



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

Previa a la obtención del Título de:
Ingenieros en Contabilidad y Auditoría C.P.A.

TEMA:

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “SAN MIGUEL LTDA.” PARA DETERMINAR LA
RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PERIODO 2011.

AUTORES:

Pedro Alonso Valverde Naranjo
Gladys Tatiana Santillán Quiroz

Riobamba – Ecuador
2013.

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de investigación sobre el tema “AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL LTDA.” PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PERIODO 2011.” previo a la obtención del título de Ingenieros en Contabilidad y Auditoría C.P.A., ha sido desarrollado por el Sr. Pedro Alonso Valverde Naranjo y Srta. Gladys Tatiana Santillán Quiroz cumpliendo con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Dr. Alberto Patricio Robalino

DIRECTOR DE TESIS

Lcdo. Luis Germán Sanandrè Álvarez

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD

Nosotros, Valverde Naranjo Pedro Alonso y Santillán Quiroz Gladys Tatiana, estudiantes de la Escuela de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración de Empresas, declaramos que la tesis que presentamos es auténtica y original. Somos responsables de las ideas expuestas y los derechos de autoría corresponden a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Valverde Naranjo Pedro Alonso

Santillán Quiroz Gladys Tatiana

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo que representa la culminación de mi carrera politécnica y el inicio de mi vida como profesional a mi madre Sra. Dolores Quiroz, por todo el apoyo y las bendiciones que día a día me dio a mis hermanos que siempre me apoyaron a lo largo de mis estudios.

A mis maestros que compartieron sus conocimientos en las aulas.

TATIANA

Esta tesis va dedicada a Dios, por guiarme y protegerme en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante esta etapa de mi vida.

PEDRO

AGRADECIMIENTO

De todo corazón, a la Escuela Politécnica de Chimborazo, a la Escuela de Contabilidad y Auditoría, a nuestros tutores, Dr. Patricio Robalino y Lcdo. Luis Germán Sanandrès Álvarez por su paciencia, dedicación, motivación, criterio y aliento. Han hecho fácil lo difícil.

Ha sido un privilegio poder contar con su guía y ayuda. Sin ellos esta investigación no hubiera sido la misma, Gracias por su mente prodigiosa, buen criterio, capacidad. Gracias a las personas que, de una manera u otra manera, han sido claves en nuestras vidas.

PEDRO Y TATIANA

Índice general	páginas
dedicatoria.....	IV
agradecimiento.....	V
introducción	1
capítulo i	2
1 generalidades	2
1.1 antecedentes	2
1.1.1 problema investigativo	2
1.1.2 planteamiento del problema	2
1.1.3 justificación del problema	3
1.1.4 delimitación del problema.....	3
1.2 objetivos.....	4
1.2.1 objetivo general.....	4
1.2.2 objetivos específicos	4
1.3 hipótesis	4
1.3.1 hipótesis general.....	4
1.3.2 hipótesis específicas.....	5
1.4 variables de estudio	5
1.4.1 variable independiente	5
1.4.2 variable dependiente	5
1.5 reseña histórica.....	5
1.5.1 ubicación geográfica.	6
1.6 base legal.....	8
1.6.1 objetivos.....	11
1.6.2 filosofía institucional.....	12
1.6.3 organización administrativa interna	13
1.6.3.1 niveles jerárquicos.....	13
1.6.4 estructura financiera.....	17

1.6.4.1 fuentes de financiamiento	17
capítulo ii	18
2 marco teórico	18
2.1.1 definiciones de auditoría	18
2.1.2 importancia de la auditoría:.....	19
2.1.3 características de la auditoría	19
2.1.4 objetivos de la auditoría	20
2.1.5 procesos de la auditoría financiera	22
2.1.6 tipos de auditoría:.....	23
2.1.7 técnicas de auditoría.....	25
2.2 programa de auditoría.	28
2.3 hallazgos de auditoría.....	29
2.4 papeles de trabajo.....	29
2.4.1 clases de papeles de trabajo.....	30
2.5 índices de auditoría	31
2.5.1 referencias y marcas de las hojas de trabajo.....	31
2.5.2 marcas de auditoría	32
2.6 principios de contabilidad generalmente aceptados.	33
2.7 las normas de auditoría de general aceptación – nags	39
2.7.1 clasificación	39
2.8 control interno	42
2.8.1 importancia	42
2.8.2 elementos del control interno	43
2.8.3 clases del control.....	44
2.8.4 métodos para evaluar el control interno	45
2.9 fases de la auditoría financiera	46
2.10 informe de los auditores:.....	47
2.10.1 tipos de opinión:.....	47

2.11	análisis de estados financieros	48
2.11.1	objetivos del análisis financiero	48
2.11.2	análisis vertical y horizontal.....	49
2.12	razones financieras	49
2.13	indicador financiero	50
capítulo iii		55
3	auditoría a los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito san miguel ltda. periodo 2011. 55	
3.1	proceso de la auditoria financiera	55
3.2	planificación.....	55
3.2.1	planificación preliminar	56
3.2.2	conocimiento de la entidad.....	56
3.2.3	obtención de información.....	58
3.3	carta presentación.....	61
3.4	aceptación de la propuesta	63
3.5	carta convenio de auditoría financiera	64
3.6	orden de trabajo de auditoría.....	67
3.7	comunicación del inicio del examen de auditoria	70
3.8	matriz preliminar de auditoria	74
3.9	visita preliminar	77
3.10	matriz preliminar de riesgos de auditoría visita preliminar	79
3.11	reporte preliminar de auditoria	83
3.12	programa específico de auditoría	84
3.13	cédula sumaria de efectivo	88
3.14	cédula sumaria de bancos.....	89
3.15	corte bancario.....	91
3.16	reconciliacion bancaria	92
3.17	reconciliacion bancaria	93

3.18	asiento de reclasificación de las cuentas caja –	94
3.19	bancos	94
3.20	evaluación de control interno	95
3.21	hoja de hallazgos no. 1	100
3.22	cédula sumaria: cartera de credito.....	102
3.23	cártera de clientes en riesgo por antiagedad de saldos	103
3.24	cédula sumaria de cartera de crédito consumo por vencer	104
3.25	cédula sumaria de cartera de crédito para la microempresa por vencer	105
3.26	cédula sumaria de cartera de crédito consumo refinanciado por vencer	106
3.27	cédula sumaria de cartera de crédito para la microempresa refinanciadopor vencer	107
3.28	cédula sumaria de cartera de crédito de consumo vencido.....	108
3.29	cédula sumaria de cartera de crédito para la microempresa vencido.....	110
3.30	evaluacion de control interno cartera de credito	113
	evaluacion de control inherente.....	115
3.31	hoja de hallazgo no. 2	117
3.32	hoja de hallazgo no. 3	119
3.33	cédula sumaria de activos fijos	121
3.34	evaluacion de contro interno activos fijos.....	125
3.35	hoja de hallazgos no. 4.....	128
3.36	cedula sumaria pasivos.....	130
3.37	convocatoria a conferencia comunicación de resultados auditoría externa	133
3.38	programa de comunicación de resultados de auditoría.....	134
3.39	informe de auditoria	137
3.40	estados financieros auditados	144
3.41	notas a los estdos financieros	158
3.42	indicadores financieros	177
3.43	acta de conferencia de resultados	181

capítulo iv	183
4.1 conclusiones	183
4.2 recomendaciones	184
4.3 resumen	185
4.4 summary	187
4.5 bibliografía	189
4.6 anexos	191

ÍNDICE DE FIGURAS

No.	TITULO	PAG.
Figura No.1	Mapa de ubicación.....	7
Figura No.2	Estructura orgánica de la cooperativa de ahorro y crédito san miguel ltda.....	16
Figura No. 3	Procesos de la auditoría financiera.....	22
Figura N° 4	Clasificación de la auditoría.....	23
Figura No.5	Clasificación de las técnicas de auditoría.....	25
Figura No 6	Objetivos del control interno.....	42

INTRODUCCIÓN

La tesis que presentamos para el trabajo de grado se trata de una Auditoría Financiera realizada en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA., en Guaranda, con la finalidad de demostrar qué este puede ser un instrumento de control contable y financiero para los clientes de la Cooperativa.

La Auditoría Financiera constituye una de las herramientas más importantes para evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos institucionales, puesto que esta evalúa la credibilidad de la información financiera presentada en los Estados Financieros, radica ahí la importancia de que se realicen por lo menos una vez al año una Auditoría Financiera. Es por ello que la ejecución ayudará a reformar ciertas falencias y a establecer procesos de control, que permitan mejorar el desarrollo de las operaciones.

En el capítulo uno se detalla toda la información pertinente a la Cooperativa, su estructura orgánica, sus operaciones y la base mediante la cual se rige; en el capítulo dos se encuentra el marco teórico relacionado con la Auditoría Financiera, Control Interno, Técnicas de Auditoría y Análisis Financiero, bases en las cuales nos fundamentamos para desarrollar nuestro trabajo de Auditoría. En el capítulo tres se desarrolla la Auditoría Financiera de la Cooperativa; En el capítulo cuatro finalmente se encuentran las respectivas conclusiones y recomendaciones del trabajo efectuado.

CAPÍTULO I

1 GENERALIDADES

1.1 ANTECEDENTES

1.1.1 Problema Investigativo

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL LTDA.” PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PERIODO 2011.

1.1.2 Planteamiento del Problema

¿Auditoría financiera a la cooperativa de ahorro y crédito “san miguel Ltda.” Para determinar la razonabilidad de los estados financieros periodo 2011?

Luego de a ver realizado el análisis preliminar en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LIMITADA se ha determinado los rubros más significativos, que no le permiten desarrollar sus actividades con normalidad. Entre ellos la falta de actualización del plan de cuentas el mismo que no nos permite mantener una información veraz y oportuna de la situación financiera de la Cooperativa, políticas inadecuadas en la recuperación de cartera generando morosidad de los créditos otorgados, la deficiente política crediticia está formando uno de los principales problemas ya que están reflejando un sin número de créditos incobrables.

1.1.3 Justificación del Problema

Se precisa la necesidad de realizar una auditoría financiera para verificar que la información presentada dentro del periodo 2011 sea veraz, razonable y oportuna, que permita detectar las debilidades que afectan los resultados económicos – financieros, de cumplimiento y aplicación de los Principios de Contabilidad de General Aceptación y las normas internacionales de información financiera, el Manejo adecuado de los recursos económicos financieros a través de la aplicación de controles internos debidamente adecuados Determina el mal uso de recursos financieros, las desviaciones de fondos, los fraudes y la determinación de responsabilidades La formulación de recomendaciones permitirá a la Gerencia mejorar la eficiencia y eficacia en el manejo de los recursos económicos de la Cooperativa, los mismos que se verán expresados en resultados factibles de conseguirlos, como es la optimización y uso adecuado de los recursos El control interno de la gestión de colocación de fondos a través de las distintas líneas de crédito, permitirá contar con una cartera sana y con socios responsables.

A través de la investigación, se podrá complementar los conocimientos de la ejecución de una auditoría financiera, contribuyendo como aporte teórico – práctico y se podrá generalizar resultados de manera amplia, los mismos que servirán para el desarrollo de los procesos y pruebas de control interno.

1.1.4 Delimitación del Problema

La investigación se limitará a realizar el examen de auditoría financiera a los estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Cía. Ltda, del periodo 2011, con la finalidad de establecer la razonabilidad y la aplicación de los principios de contabilidad de general aceptación, así como las normas de control interno en cada una de las actividades.

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 Objetivo General

Ejecutar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Miguel Ltda.” dentro del periodo 2011, para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.

1.2.2 Objetivos Específicos

Evaluar la normativa vigente y los procedimientos administrativos y financieros evidenciar las debilidades estructura financiera de la Cooperativa.

Ejecutar el procedimiento de Auditoría a fin de determinar los hallazgos significativos según la normativa vigente.

Presentar el informe de Auditoría a los directivos de la Cooperativa de ahorro y crédito “San Miguel Ltda.” Con las recomendaciones para el mejoramiento del manejo de los procesos y el uso de los recursos.

1.3 HIPÓTESIS

1.3.1 Hipótesis General

Con la ejecución de la Auditoría a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Miguel Ltda.” dentro del periodo 2011, lograra determinar la razonabilidad de los estados financieros y permitirá a la Gerencia mejorar en la toma de decisiones.

1.3.2 Hipótesis Específicas

Mediante la evaluación de la normativa vigente y los procedimientos contables, control interno, se podrá establecer debilidades que impiden el normal desenvolvimiento de las actividades de la Cooperativa

Al ejecutar los procedimientos de Auditoria permitirá determinar los hallazgos significativos.

Con la Presentación del informe de Auditoría los directivos de la Cooperativa de ahorro y crédito “San Miguel Ltda.” Se conseguirá la aplicación de procesos para el mejoramiento del manejo de los procesos y el uso de los recursos.

1.4 VARIABLES DE ESTUDIO

1.4.1 Variable Independiente

Auditoría Financiera.

1.4.2 Variable Dependiente

Razonabilidad de los Estados Financieros.

1.5 Reseña Histórica

“La reseña histórica nos muestra las acciones previas que originaron la creación de la institución.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Miguel” Ltda. Nace por iniciativa del Padre español Jesús Valencia, el 1 de Octubre del año 1962, con el fin de luchar contra la injusticia, contra la pobreza, contra los vejámenes, y las maledicencias, contra la ignorancia y el egoísmo, para que no imperen los valores materiales sino los valores humanos, exhortados a

mantener el espíritu de lucha, en el salón de la Casa Parroquial del Cantón San Miguel de Bolívar, se reúnen un grupo de personas con el fin de formar un Comité Organizador, presidido por los Señores Emilio Gaibor y Bolívar Solano en sus calidades de presidente y secretario respectivamente con el asesoramiento del Padre Jesús Valencia, a quienes se le encarga la difícil tarea de realizar todos los trámites de realizar todos los trámites reglamentarios para crear una Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito a la que se le daría el nombre de San Miguel en honor al Arcángel San Miguel y al nombre del cantón. Es así que el 24 de marzo de 1963, reunidos en el salón de la Casa Parroquial del Cantón, el Comité Organizador, decide fundar la Asociación Precooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel, con la finalidad de que la institución proyecte a los beneficios que de ella se derivan y la protección que en ese entonces el Gobierno ofrecía a este tipo de Asociaciones eligiendo de esta manera la primera directiva de la Institución conformada de la siguiente manera: como miembro del Consejo de Administración los Señores Rodrigo Barragán, Bolívar Solano, Arturo Moreno Vicuña, Gerardo Mora y Flor García. Como miembros del Consejo de Vigilancia, los Señores Luis Moncayo, Nelson Yánez Gaibor y Bolívar Bohórquez. Como miembro de la Comisión de Crédito los Señores Arturo Mora Altamirano, Jesús Freire, Julio Duche., el 30 del mismo mes y año, se eligen de entre los miembros del Consejo de Administración al primer Presidente de la Institución recayendo esta dignidad en el Señor Arturo Moreno Vicuña. Consejo que se caracterizó por hacer todo lo posible para la legalización de la Pre cooperativa ante los organismos de control del estado, obteniéndose de esta manera la Personería Jurídica el 20 de mayo de 1963, a partir de esta fecha viene sirviendo a toda la Provincia de Bolívar y muy especialmente al sector agro productivo y la pequeña industria.”¹

1.5.1 Ubicación Geográfica.

La ubicación geográfica es la localización de un sitio que nos muestra el lugar de funcionamiento del objeto de la investigación.

¹ Documentos Internos

Provincia: Bolívar

Cantón: San Miguel

Parroquia: San Miguel

Barrio: 24 de mayo

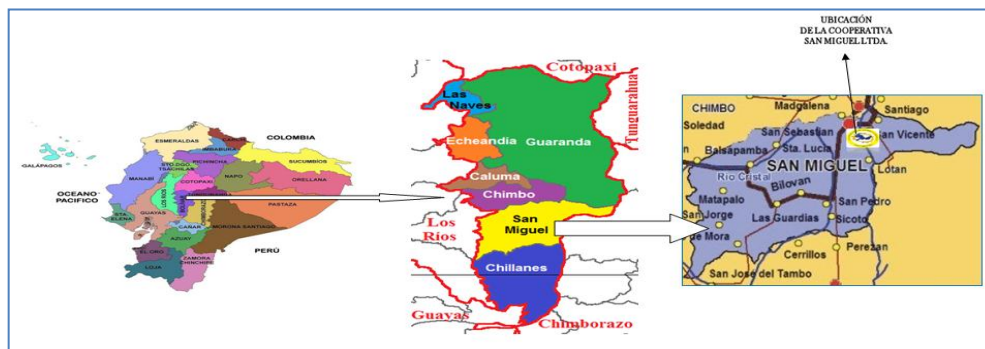
Calles: Carrera Pichincha 10-68 y diez de Enero

Teléfono: 2989 083 / 2989 733

RUC: 0290003180001²

Mapa

Figura No.1



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Miguel” Ltda.

Elaborado por: Pedro Valverde, Tatiana Santillán

OFICINAS

PRINCIPAL

- SAN MIGUEL DE BOLÍVAR

VENTANILLAS OPERATIVAS

² Registro Único de Contribuyentes Sociedades SRI

- En la Parroquia San José del Tambo calle Arturo Montero y Homero Villagómez (Esquina)
- En la Parroquia San Pablo de Atenas Avda. Circunvalación Vía a la Costa-
- En la Parroquia Balsapamba calle 8 de noviembre frene a la Junta Parroquial.

1.6 BASE LEGAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda. Se sujeta a las siguientes leyes, reglamentos y estatutos los mismos que se mencionan a continuación:

Constitución de la República del Ecuador

Es el fundamento y la fuente de la autoridad jurídica que sustenta la existencia del Ecuador y de su gobierno. La supremacía de esta constitución la convierte en el texto principal dentro de la política ecuatoriana, y está por sobre cualquier otra norma jurídica. La constitución proporciona el marco para la organización del Estado ecuatoriano, y para la relación entre el gobierno con la ciudadanía.

Ley de Régimen Tributario Interno

La Ley de Régimen Tributario Interno es a quien le corresponde legislar lo referente con la determinación y recaudación de los impuestos, en especial el Impuesto a la Renta y el Impuesto al Valor Agregado (IVA); en consecuencia la aplicación de esta Ley será primordial en el desarrollo de las actividades de la entidad.

Código Tributario

Las disposiciones de dicho código regulan las relaciones entre los contribuyentes que son los sujetos pasivos del tributo y el estado como sujeto activo de los mismos. En base a este

cuerpo legal la administración tributaria tiene las facultades de reglamentar, determinar, resolver, sancionar y recaudar los tributos (entiéndase por tributos los impuestos, tasas y contribuciones especiales o de mejora). Esto quiere decir, que la administración tributaria a más de las gestiones de determinación y recaudación de los tributos (que son sus gestiones primordiales), tiene la gestión de resolver las reclamaciones que contra ella se presenten

Ley de Seguridad Social.

La Ley de Seguridad Social al igual que el Código de Trabajo establece normas que amparan al trabajador y sus derechos primordialmente, así esta ley determina principios fundamentales universalmente reconocidos, sobre los cuales se basa la protección prestada a los sectores más vulnerables como son los trabajadores o empleados.

Art. 1.

Principios Rectores.El Seguro General Obligatorio forma parte del sistema nacional de seguridad social y, como tal, su organización y funcionamiento se fundamentan en los principios de solidaridad, obligatoriedad, universalidad, equidad, eficiencia, subsidiariedad y suficiencia.

Art. 2.

Sujetos de Protección.Son sujetos obligados a solicitar la protección del Seguro General Obligatorio, en calidad de afiliados, todas las personas que perciben ingresos por la ejecución de una obra o la prestación de un servicio físico o intelectual, con relación laboral o sin ella.”

Ministerio de Inclusión Social MIES

Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y

desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Estatuto de la Cooperativa

Los estatutos de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA. Actualmente funcionando en legal y debida forma adecuada su estatuto social, sometiendo su actividad y operación a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector financiero Popular y Solidario, en cumplimiento de lo establecido en la Disposición Transitoria de dicha ley y de conformidad con la regulación dictada para el efecto.

Para los fines del presente estatuto las Cooperativas de Ahorro y Crédito son organizaciones formadas por personas naturales y jurídicas que se unen voluntaria mente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector financiero Popular y Solidario, su reglamento general, las resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador.

Reglamento General Interno del Estatuto de la Cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Miguel” Ltda. Creada mediante acuerdo ministerial No. 6319 de fecha 20 de mayo de 1963, con su matriz en el cantón San Miguel perteneciente a la provincia de Bolívar, ubicada en las calles Carrera Pichincha 10-68 y Diez de Enero, mediante consulta a la Dirección Nacional de Cooperativas, se da a que todas las

Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran bajo su control son consideradas como sociedades sin fines de lucro.³

Reglamento de Aplicación a la Ley de Equidad Tributaria.

El Reglamento de Aplicación a la Ley, como su nombre lo indica, es la norma adjetiva que determina cómo y cuándo se va a aplicar la ley sustantiva; es decir que las normas expresas que se encuentran estipuladas en la Ley van a ser reguladas por el Reglamento de Aplicación a la Ley.

Acuerdo Ministerial

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Miguel” Ltda. Creada mediante acuerdo ministerial No. 6319 de fecha 20 de mayo de 1963, con su matriz en el cantón San Miguel perteneciente a la provincia de Bolívar, ubicada en las calles Carrera Pichincha 10-68 y Diez de Enero, mediante consulta a la Dirección Nacional de Cooperativas, se da a que todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran bajo su control son consideradas como sociedades sin fines de lucro.⁴

1.6.1 Objetivos

1.6.1.1 Objetivo General.

Alcanzar y mantener un crecimiento sostenido en el mercado con estándares financieros iguales al promedio de las Cooperativas pequeñas reguladas por la Superintendencia de Bancos.⁵

³Reglamento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

⁴Reglamento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

⁵Documentos Internos Cooperativa

1.6.1.2 Objetivos Específicos.

- Incrementar el posicionamiento e imagen institucional en el mercado
- Implementar un sistema de información gerencial para monitoreo de desempeño financiero
- Contar con un sistema informático y de comunicación eficiente

1.6.2 Filosofía Institucional

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda., tiene como fundamento para lograr sus objetivos, Llegar a ser los primeros en el mercado, consiguiendo la satisfacción de los Clientes en términos de oportunidad y calidad; Ya que el cliente es la parte primordial, el motor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

1.6.2.1 Misión.

“La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel de Bolívar Ltda. otorga productos financieros competitivos, con atención personalizada, especialmente con servicios al sector agro productivo de las Provincias de Bolívar y los Ríos respondiendo a sus expectativas y demandas con oportunidad, honestidad y responsabilidad, generando seguridad y confianza para impulsar el desarrollo socioeconómico de nuestros socios y sus comunidades”.⁶

1.6.2.2 Visión.

“A diciembre de 2012, La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel de Bolívar será una institución sólida y solvente, socialmente responsable; que contribuye al desarrollo de sus asociados a través de la entrega de productos financieros diversificados y servicios de calidad, mediante un enfoque de mejoramiento continuo y el uso de una adecuada tecnología”⁷

⁶Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Miguel” Ltda.

⁷ Información de la Empresa

1.6.2.3 Los Principios Corporativos

- Ser objetivos en alcanzar las metas y propósitos institucionales.
- Actuar con liderazgo direccionando y creando oportunidades que permitan lograr la excelencia empresarial.
- Hacer del trabajo en equipo una herramienta que facilite las labores del día a día.
- Innovar mejores oportunidades que brinden satisfacción absoluta del cliente.⁸

1.6.2.4 Los Valores.

- **Seriedad:** Hablar con la verdad al socio
- **Ética:** Proceder según las normas de moral y conducta
- **Solidaridad:** Apoyar a la consecución de un objetivo en común
- **Honestidad:** No abusar de la ingenuidad o el desconocimiento de los socios, ejecutar el trabajo libre de corrupción
- **Responsabilidad:** Cumplir eficientemente el trabajo recomendado con apego a la normativa institucional
- **Compromiso:** Cumplir con las obligaciones pactadas
- **Lealtad:** Actuar con propiedad y rectitud
- **Perseverancia:** Generar ideas innovadoras
- **Comunicación:** Proporcionar información transparente receptor sugerencias

1.6.3 Organización Administrativa Interna

1.6.3.1 Niveles jerárquicos

GERENTE GENERAL: Dr. Simón Yánez Olalla

⁸Base de datos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

CUADRO DIRECTIVO

Presidente del Consejo de Administración:Dr. Isidro León Monar

Presidente del Consejo de Vigilancia: Lic. Henry Villagómez

El máximo organismo está conformado por la Asamblea General de socios, la misma preside el Presidente del Consejo de Administración; esta se convoca al final de cada semestre con la finalidad de rendir cuentas sobre la gestión Institucional.

El Consejo de Administración se reúne cuatro veces al mes; la Comisión de Crédito se reúne cuantas veces sea necesario siempre y cuando tengan solicitudes de crédito entregadas por los oficiales responsables, todo esto se rige de acuerdo al Reglamento existente de Crédito.

En lo que concierne a control, el Consejo de Vigilancia se reúne cuatro veces al mes con la finalidad de controlar el eficiente manejo de los recursos de la Institución.

La relación de gerencia con los respectivos consejos se maneja de manera coordinada y organizada, las decisiones se informan y se pone en consideración al Consejo de Administración y este a su vez al Consejo de Vigilancia dependiendo del caso, para su aprobación y que puedan ellos emitir resoluciones que posteriormente serán ejecutadas por parte de Gerencia.

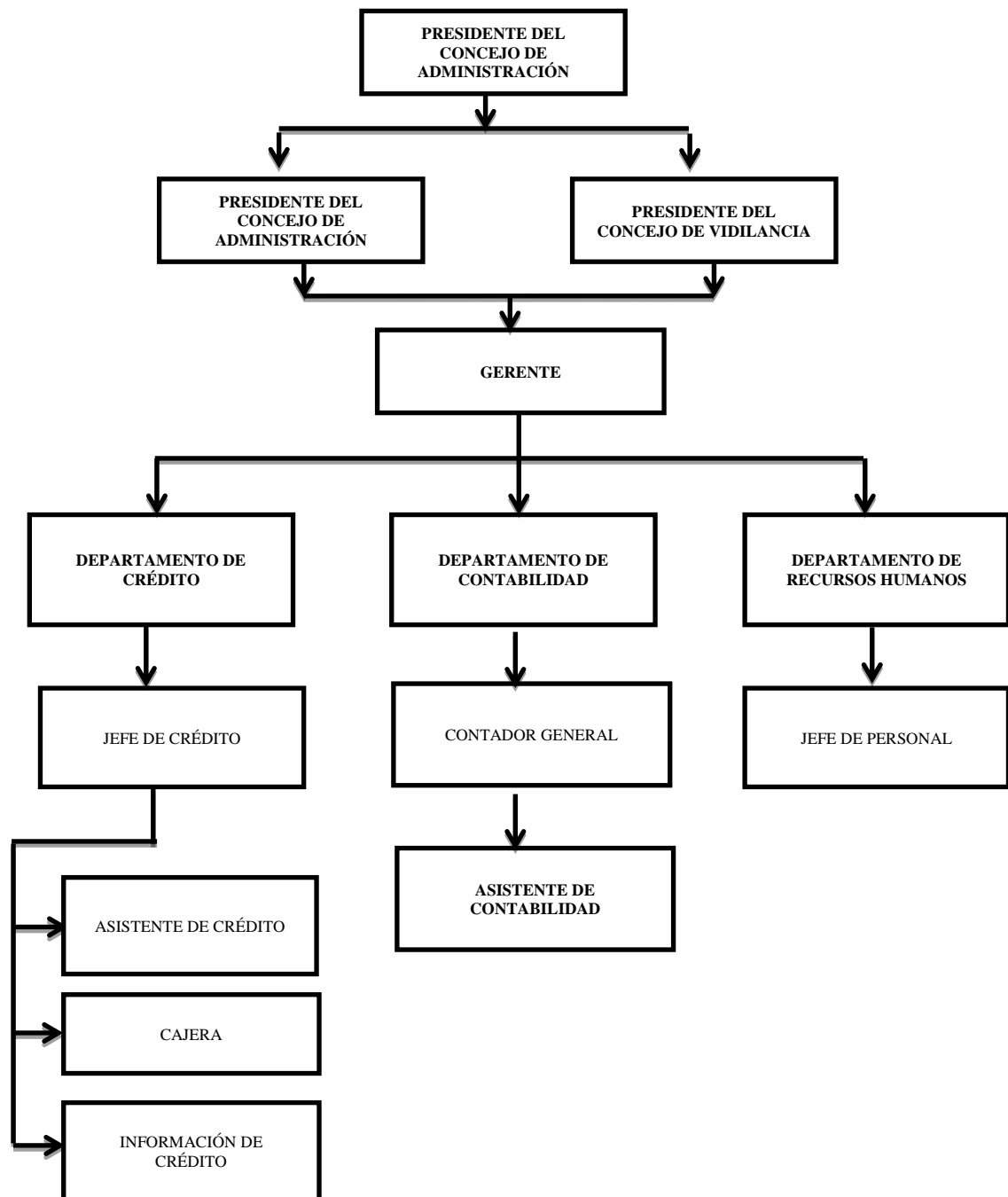
El cumplimiento de las fases para este proceso se logra a través de personas previamente capacitadas, las cuales permiten el fortalecimiento de la organización. Esto es el subsistema clave dentro de un sistema de gobernabilidad, lo cual permite a la institución:

- Tener una perspectiva más amplia del medio en el cual se desarrolla.
- Produzca o preste sus servicios en forma segura.
- Coordinar recursos humanos, materiales y financieros para el logro efectivo y eficiente de los objetivos organizacionales.

- Relacionar a la organización con su ambiente externo y respuestas a las necesidades de la sociedad.
- Desempeñar ciertas funciones específicas como determinar objetivos planear, asignar recursos, instrumentar, etc.
- Desempeñar varios roles interpersonales, de información y decisión

Figura N° 02

**ESTRUCTURA ORGANICA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN MIGUEL LTDA.⁹**



⁹ Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Miguel" Ltda.

1.6.4 Estructura Financiera

1.6.4.1 Fuentes de Financiamiento

Según el artículo 4 de los estatutos interno sobre las actividades

1. Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizados;
2. Otorgar préstamos a su socios
3. Efectuar servicios de caja y tesorería;
4. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las instituciones financieras nacionales o extranjeras;
5. Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
6. Asumir obligaciones por cuentas de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como el otorgamiento de garantías fianzas y carta de crédito internas y externas, cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
7. Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
8. Invertir preferentemente, en este orden en el sector financiero popular y solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
9. Efectuar inversiones en el capital social de caja central;
10. La COOPERATIVA, podrá realizar con los socios y clientes la operaciones financieras detalladas en el Art. 83 de la Ley Orgánica y de la Economía Popular y Solidaria, que hayan sido aprobadas por el concejo de administración, contando con los respectivos sustentos técnicos y aquellas operaciones que no tengan prohibición legal expresa, para lo cual obtendrán la autorización de la superintendencia.

CAPITULO II

2 MARCO TEÓRICO

2.1.1 Definiciones de Auditoria

“Examen que realizan los auditores de manera objetiva, sistemática, profesional, sobre los estados financieros de una entidad o asociación e incluye la evaluación del sistema de control interno contable, a base de los registros, comprobantes y otras evidencias que sustenten las operaciones financieras, mediante la aplicación de normas de auditoría generalmente aceptadas con el propósito de emitir una opinión profesional con respecto a la razonabilidad de los estados financieros examinados y, en su ausencia, informar respecto a los sistemas financieros y de control interno.”¹⁰

La auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos. El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos.

“La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional.”¹¹

El examen de todas las anotaciones contables a fin de comprobar su exactitud, así como la veracidad de los estados o situaciones que dichas anotaciones producen.

“La auditoría financiera Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los

¹⁰COOK, John & WINKLE, Gary. 2002 Auditoría Financiera, Buenos Aires Argentina Tercera Edición. Editorial pág. 156

¹¹ Esparza Fernando 2009 Auditoría Financiera II EICA, (Inédito) Espoch Texto Básicopág. 35

resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno’’¹²

‘‘La definición internacional más aceptada, dice que el objetivo de un examen de los estados financieros de una cooperativa, por parte de un auditor independiente, es la expresión de una opinión sobre si los mismos reflejan razonablemente su situación patrimonial, los resultados de sus operaciones y los cambios en la situación financiera, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y con la legislación vigente’’

La Auditoría se refiere a un examen que se realiza a la entidad, encontrando muchas de las veces problemas, el cual se encarga de dar solución a ellos, buscando alternativas para que la entidad surja.

2.1.2 Importancia de la Auditoría:

‘‘En este proceso se organiza todo el trabajo de Auditoría, las personas implicadas, las tareas a realizar por cada uno de los ejecutantes, los recursos necesarios, los objetivos, programas a aplicar entre otros; es el momento de planear para garantizar éxito en la ejecución de la misma. En el siguiente artículo se plantean los elementos más importantes de esta etapa con el fin de lograr el cumplimiento de los objetivos y la mejor ejecución de la Auditoría’’.¹³

El Planeamiento de la Auditoría garantiza el diseño de una estrategia adaptada a las condiciones de cada entidad, tomando como base la información recopilada.

2.1.3 Características de la Auditoría

La Auditoría como rama de la ciencia contable asume dos características fundamentales:

¹²Patricia Beatriz Oviedo Sotelo www.contraloria.gov.ec/Normativa/NAFG-Cap-II.pdf

¹³Alvin A. Arens. Año 1995. Auditoria Un enfoque Integra valencia 5ta Edición.

ANALÍTICA es decir, analizar con detenimiento toda la información que conforma los estados e informes contables, descompone el todo en partes para satisfacerse esa información contenida en tales estados e informes.

RETROSPECTIVA. Se refiere a que se efectúa el análisis de la información consolidada para descender hasta el documento.



Si queremos concretar con respecto a esta característica diremos que mire hacia atrás, aunque merece la atengencia de que la Auditoría es hacia delante, es decir, un apoyo a la empresa para el mejor logro de objetivos.¹⁴

2.1.4 Objetivos de la Auditoría

Objetivo General

- ✓ Determinar si los estados financieros realmente presentan o no la situación financiera, los resultados de las operaciones de la entidad, las variaciones en el capital contable y los cambios en la situación financiera o flujos de efectivo.
- ✓ Comprobar la conformidad o cumplimiento de las disposiciones legales.
- ✓ Evaluar el sistema de Control Interno Financiero de la empresa o entidad.
- ✓ Conocer el grado de manejo empresarial desplegado por los ejecutivos.¹⁵

¹⁴ Alvin A. Arens .Randal J. Elder.Mark S. Beasley.2007 Auditoría un enfoque Integral México Decimo Primera Edición Pág. 134

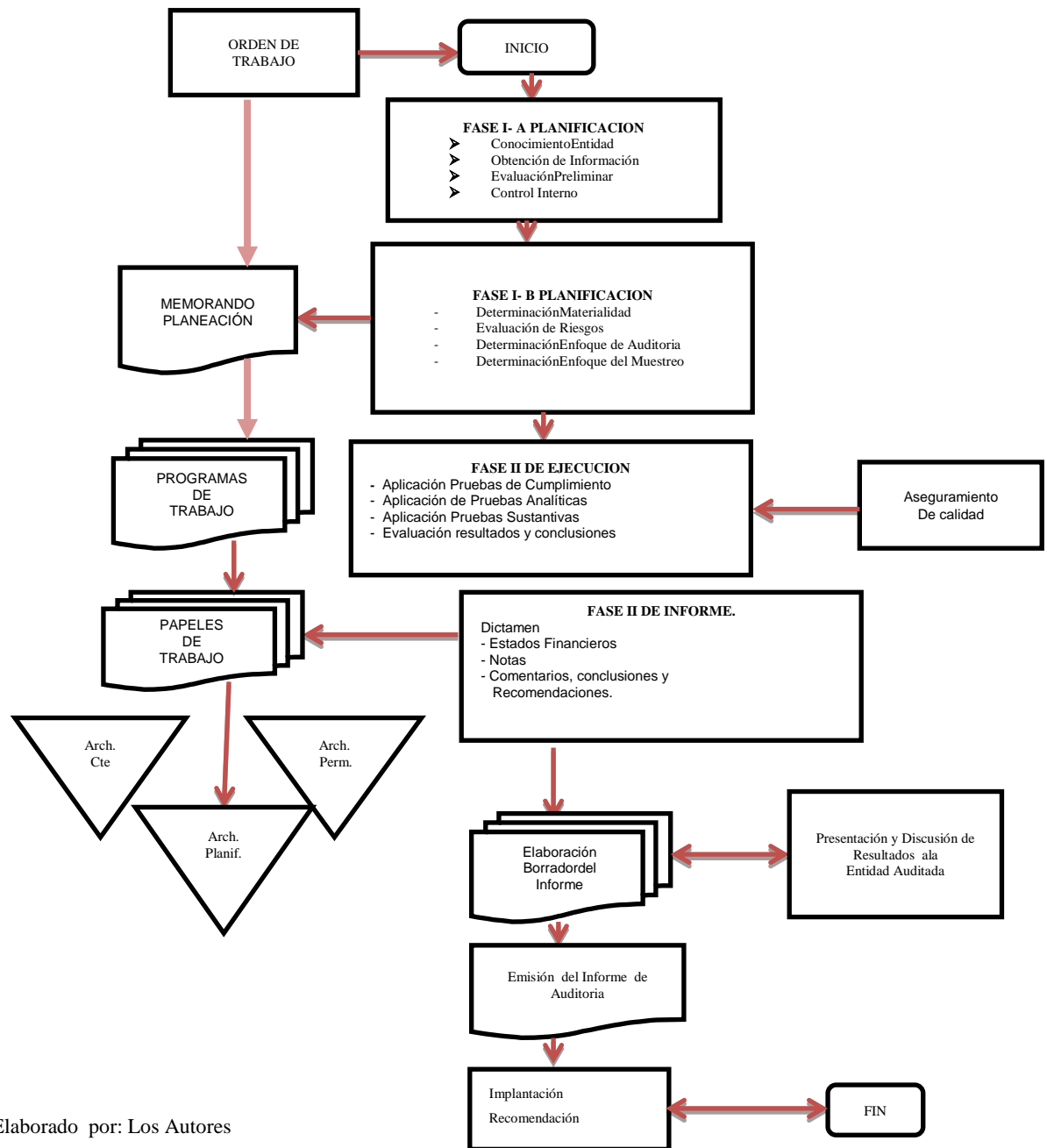
La auditoría financiera tiene como objetivo principal, dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente o de una entidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes, por las organizaciones.
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por los entes públicos.
- Propiciar el desarrollo de los sistemas de información de los entes públicos, como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.
- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa.

2.1.5 Procesos de la Auditoria Financiera

GRÁFICO N° 02

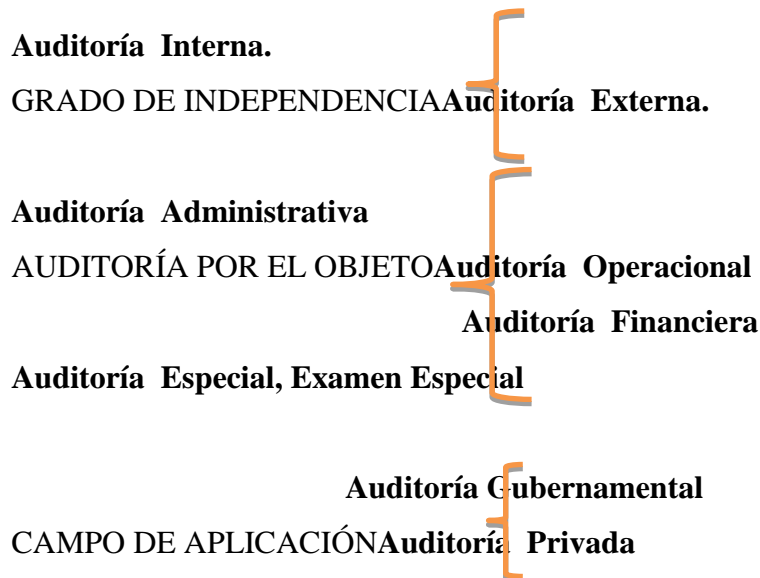


Elaborado por: Los Autores

2.1.6 Tipos de Auditoría:

La auditoría se puede clasificar de la siguiente forma:

CUADRO N° 01
Clasificación de la Auditoría



“**Auditoría Interna:** Existe cuando el auditor tiene una relación de dependencia con la empresa que lo contrata. La revisión se centra sobre el grado de cumplimiento del control interno de la entidad”¹⁶

La auditoría debe ser realizada por una persona de la misma entidad donde deberá emitir información relevante y veraz sin ningún compromiso debe ser parcialmente independiente.

“**Auditoría Externa:** Es practicada por auditores ajenos a la organización, por cooperativas privadas de auditoría contratadas, quienes tienen la obligación de observar la normatividad

¹⁶ ARENAS T., Pablo y MORENO A., Alonso; Introducción a la Auditoría Financiera: Teoría y Casos Prácticos, España, 2008, Sexta Edición, pág. 32.

expedida al respecto en cada institución, con el objeto de emitir su opinión mediante un dictamen o informe según corresponda al tipo de auditoría que se esté llevando a efecto”.¹⁷

El objetivo fundamental es el de examinar y evaluar una determinada actividad por personal externo al ente auditado, para emitir una opinión independiente sobre el resultado de las operaciones.

Auditoría Administrativa: Un examen completo y constructivo de la estructura organizativa de la empresa, institución o departamento gubernamental; o de cualquier otra entidad y de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales

Es la revisión sistemática y total que se realiza en la actividad administrativa de una empresa y en el cumplimiento de las funciones y actividades que regulan sus operaciones.

“Auditoría operacional: es una evaluación objetiva, constructiva, sistemática y profesional de las actividades relativas al proceso de gestión de una organización, con el fin de determinar el grado de eficiencia, eficacia, efectividad, economía, equidad, excelencia y valoración de costos ambientales, con que son manejados los recursos; la adecuación y fiabilidad de los sistemas de información y control, de manera que cumpla con las políticas establecidas para alcanzar sus objetivos”¹⁸

La auditoría operativa se ocupa de los controles en todas las áreas, a fin de determinar si los mismos son adecuados y efectivos, para el logro de aquellos objetivos fijados por la dirección.

“Auditoría Financiera: El objetivo de una auditoría a los estados financieros es permitir al auditor expresar una opinión si los estados financieros están preparados, en todos los

¹⁷ Arens. Año 1995. Auditoría Un enfoque Integra valencia 5ta Edición.

¹⁸ MANTILLA B., Samuel A., Auditoría Financiera de PYMES, Primera Edición Editorial Ecoediciones Colombia; 2008. Pág. 12-22.

aspectos importantes, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados por la profesión contable o por una autoridad competente. La frase usada para expresar la opinión de auditor es presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales’’¹⁹

Tiene como objeto el estudio de un sistema contable y los correspondientes estados financieros, con miras a emitir opinión independiente sobre la razonabilidad financiera.

Exámenes Especiales: Consisten en la verificación de asuntos y temas específicos, de una parte de las operaciones financieras o administrativas, de determinados hechos o situaciones especiales y responde a una necesidad específica.

2.1.7 Técnicas de Auditoría

‘‘Son métodos prácticos de investigación y prueba que utiliza el auditor para obtener la evidencia necesaria que fundamente sus opiniones y conclusiones, su empleo se basa en su criterio o juicio, según las circunstancias’’²⁰

2.1.7.1 Clasificación de las Técnicas de Auditoría

Figura No.3

VERIFICACIÓN	TÉCNICAS
Ocular	a) Comparación b) Observación c) Rastreo
Verbal	a) Indagación b) Entrevista c) Encuesta

¹⁹ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, Manual de Auditoria Financiera Gubernamental, Agosto 2001. pág. 335. <http://www.contraloria.gob.ec/>

²⁰ Fernando Esparza (Inédito) Auditoria de Gestión Espoch 2010, págs. 115-117. .

Escrita	a) Análisis b) Conciliación c) Confirmación d) Tabulación
Documental	a) Comprobación b) Cálculo c) Revisión Selectiva
Física	a) Inspección

Elaborado por: Los Autores

Comparación:

Es la determinación de la similitud o diferencias existentes en dos o más hechos u operaciones; mediante esta técnica se compara las operaciones realizadas por la entidad auditada, o los resultados de la auditoría con criterios normativos, técnicos y prácticas establecidas, mediante lo cual se puede evaluar y emitir un informe al respecto.

Observación:

Es la verificación visual que realiza el auditor durante la ejecución de una actividad o proceso para examinar aspectos físicos, incluyendo desde la observación del flujo de trabajo, documentos, materiales, etc.²¹

Rastreo:

Es el seguimiento y control de una operación, dentro de un proceso o de un proceso a otro, a fin de conocer y evaluar su ejecución.

Indagación:

Es la obtención de información verbal mediante averiguaciones o conservaciones directas con funcionarios de la entidad auditada o terceros sobre las operaciones que se encuentran relacionadas, especialmente de hechos o aspectos no documentados.

²¹ Fernando Esparza (Inédito) Auditoría de Gestión Espoch 2010

Entrevista:

Entrevistas a funcionarios de la entidad auditada y terceros con la finalidad de obtener información, que requiere después ser confirmada y documentada.

Encuesta:

Encuestas realizadas directamente o por correo, con el propósito de recibir de los funcionarios de la entidad auditada o de terceros, una información de un universo, mediante el uso de cuestionarios cuyos resultados deber ser posteriormente tabulados.

Análisis:

Consiste en la separación y evaluación crítica, objetiva y minuciosa de los elementos o partes que conforman una operación, actividad, transacción o proceso, con el propósito de establecer su propiedad y conformidad con criterios normativos y técnicos; como por ejemplo, el análisis de la documentación interna y externa de la entidad hasta llegar a deducción lógica; involucra la separación de las diversas partes y determina el efecto inmediato o potencial.

Conciliación:

Consiste en hacer que concuerden dos conjuntos de datos relacionados, separados e independientes; por ejemplo, analizar la información producida por las diferentes unidades operativas o administrativas, con el objeto de hacerles concordantes entre sí y a la vez determinar la validez y veracidad de los registros, informes y resultados bajo examen.

Confirmación:

Comunicación independiente y por escrito, de parte de los funcionarios que participan o ejecutan las operaciones, y/o de fuente ajena a la entidad auditada, para comprobar la autenticidad de los registros y documentos sujetos al examen, así como para determinar la exactitud o validez de una cifra, hecho u operación.²²

²² Fernando Esparza (Inédito) Auditoria de Gestión Espoch 2010

Tabulación:

Consiste en agrupar resultados importantes obtenidos en áreas, segmentos o elementos examinados que permitan llegar a conclusiones.

Comprobación:

Consiste en verificar la existencia, legalidad, autenticidad y legitimidad de las operaciones realizadas por una entidad, a través del examen de la documentación justificadora o de respaldo.

Cálculo:

Consiste en la verificación de la exactitud y corrección aritmética de una operación o resultado, presentados en informes, contratos, comprobantes y otros.

Revisión Selectiva:

Consiste en una breve o rápida revisión o examen de una parte del universo de datos u operaciones, con el propósito de separar y analizar los aspectos que no son normales y que requieren de una atención especial y evaluación durante la ejecución de la auditoría.

Inspección:

“Esta técnica involucra el examen físico y ocular de activos, obras, documentos, valores y otros, con el objeto de establecer su existencia y autenticidad; requiere en el momento de la aplicación la combinación de otras técnicas, tales como: indagación, observación, comparación, rastreo, análisis, tabulación y comprobación”²³

2.2 Programa de Auditoría.

“Un programa de auditoría es un listado detallado de los procedimientos de auditoría específicos que deben realizarse en el curso de un contrato de auditoría. Los programas de

²³Fernando Esparza (Inédito) Auditoría de Gestión Epoch 2010

auditoría proporcionan una base para asignar y programar el trabajo de auditoría y para determinar qué trabajo resta por hacer. Los programas de auditoría son confeccionados especialmente para cada contrato. Un programa de auditoría está diseñado para lograr objetivos de auditoría con respecto a cada cuenta importante en los estados financieros.’’²⁴

Sirve como guía de los procedimientos a ser aplicados durante el curso del examen y como registro permanente de la labor efectuada para alcanzar los objetivos trazados.

2.3 Hallazgos de Auditoría

‘’Tiene el sentido de la obtención y síntesis de información sobre una operación, actividad, proyecto, unidad administrativa u otro asunto de evaluación y que los resultados sean de interés para los funcionarios de la entidad auditada.

La evidencia de los hallazgos de auditoría deberá ser evaluada en términos de suficiencia, importancia, confiabilidad y eficacia.’’²⁵

Son asuntos que llaman la atención del auditor y que en su opinión deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes que podrían afectar a la Cooperativa de tal manera poder corregirlos de forma inmediata.

2.4 Papeles de Trabajo

‘’Registra el planeamiento, naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría aplicados por el auditor y los resultados y conclusiones extraídos a la evidencia obtenida. Se utilizan para controlar el progreso del trabajo realizado para respaldar la opinión del auditor. Los papeles de trabajo pueden estar constituidos por datos conservados en papel, película, medios electrónicos u otros medios

²⁴WHITTINGTON, Ray O. y PANY, Kurt, 2000 Auditoria: Un Enfoque Integral, Colombia, 12ed.,pág. 143, 153.

²⁵Fernando Esparza 2010 (Inédito) Auditoria de Gestión Espoch págs. 115-117.

El auditor debe preparar y mantener los papeles de trabajo, cuya información y contenido deben ser diseñados acorde con las circunstancias particulares de la auditoría que realiza. La información contenida en los papeles de trabajo constituye la principal constancia del trabajo realizado por el auditor y las conclusiones que ha llegado en lo concerniente a hechos significativos’’²⁶

Ayudan al auditor a planificar y ejecutar una auditoría y posteriormente facilitan su revisión y supervisión, ya que en ellos se encuentra la evidencia obtenida por el auditor. Deben ser suficientemente detallados y completos para que otra persona pueda identificar el trabajo realizado para llevar a cabo las conclusiones obtenidas.

2.4.1 Clases de Papeles de Trabajo

Estos papeles de trabajo deben ser organizados y archivados en forma sistematizada, sea preparando legajos, carpetas o archivos que son de dos clases:

Archivo Permanente: Por lo regular, los papeles de trabajo de auditoría se dividen, tanto física como teóricamente, en dos categorías. La primera categoría se conoce como “archivo permanente”. El archivo permanente contiene la información que es útil en exámenes posteriores. Algunos ejemplos de las clases de cosas que se incluyen generalmente en un “archivo permanente” son los siguientes:

1. Extracto de escrituras constitutivas de corporaciones y estatutos de corporaciones.
2. Análisis de todas las cuentas de capital contable (generalmente desde la constitución de la corporación).
3. Extractos de minutas de accionistas, del director y de la comisión ejecutiva.
4. Contratos de pasivos a largo plazo, contratos de arriendo o de regalías.

²⁶ **Oscar Salazar Barriga** glosario de términos sobre administración pública universidad nacional mayor de san marcos oficina general de recursos humanos

5. Escrituras constitutivas, extractos de manuales de contabilidad y otra información que describa el sistema de control interno.

Archivo Corriente: La otra categoría general de papeles de trabajo se conoce generalmente como “archivo corriente” o “papeles de trabajo anuales”. Los papeles de trabajos corrientes o anuales incluirán una documentación del trabajo efectuado por el auditor en el curso del examen de un período particular, incluyendo una copia del programa de auditoría, que es el plan escrito de trabajo para la auditoría.’’²⁷

2.5 Índices de Auditoría

2.5.1 Referencias y Marcas de las Hojas de Trabajo

El hecho de asignar índices o claves de identificación que permiten localizar y conocer el lugar exacto donde se encuentra una cédula dentro del expediente o archivo de referencia permanente y el legado de auditoría.

Los índices son anotados con lápiz rojo en la parte superior derecha de la cedula de auditoría.

Son símbolos numéricos, alfabéticos y alfanuméricos, que colocados en el Angulo superior derecho de los papeles de trabajo, con lápiz rojo, permiten un ordenamiento lógico y facilita su rápida identificación.

Los papeles de trabajo se ordenarán de acuerdo con un índice preestablecido que facilite su identificación y lectura durante el curso del examen y posteriormente a éste deberán evitarse archivos individuales y voluminosos o difíciles de manejar.

La utilización de los índices obedecerá al siguiente criterio:

²⁷COOK, John & WINKLE, Gary. 2002 Auditoría Financiera; Tercera Edición. Editorial McGraw-Hill, Buenos Aires, Argentina, pág. 156

1. El índice numérico se utilizará en los papeles de trabajo generales como: borrador del informe, orden de trabajo, plan de trabajo, programa de trabajo, cuestionarios, asientos, estados financieros, comunicarlos varias, etc.
2. El índice alfanumérico en los papeles de trabajo específicos, de acuerdo al plan de cuentas vigente en la empresa y su clasificación bajo el siguiente criterio.

Activos.- Con una sola letra, generalmente las primeras A,B,C

Pasivos.- Con doble letra las primeras del alfabeto AA,BB,CC

Patrimonio.- Con doble letra, las intermedias del alfabeto MM o PP

Resultados.- Con una letra, las ultimas del alfabeto X,Y,Z’’²⁸

Permite localizar y conocer el lugar exacto donde se encuentra una cédula dentro del expediente o archivo de referencia permanente y el legado de auditoría. Los índices son anotados con lápiz rojo en la parte superior derecha de la cédula de auditoría.

2.5.2 Marcas de Auditoría

‘‘Los procedimientos de auditoría efectuados se indican mediante símbolos de auditoría. Dichos símbolos o marcas deben ser explicados en los papeles de trabajo. Aunque no exista un sistema de marcas estándar, a menudo se utiliza una escala limitada de estandarización de símbolos para una línea de auditoría o para grupos específicos de cuentas, mediante el uso de leyendas o marcas en cédulas determinadas.’’²⁹

Esta es una técnica que ahorra tiempo, elimina la necesidad de explicar los procedimientos de auditoría.

Algunos requisitos y características de las marcas son los siguientes:

²⁸.Luis Ruiz de Velasco y Alejandro Prieto. "Auditoría Práctica" Editorial: Banca y Comercio, SA de CV. Décima edición.SCRIB, guía para la elaboración de los papeles de trabajo, 29/07/2012.

²⁹CEPEDA, Gustavo,1997 Auditoría y Control Interno, Primera Edición, Editorial McGraw-Hill – México; Pág. 15.

- ✚ La explicación de las marcas debe ser específica y clara.
- ✚ Los procedimientos de auditoría efectuados que no se evidencia con base en marcas, deben ser documentados mediante explicaciones narrativas, análisis, etc.

Las marcas de auditoría son símbolos utilizados por el auditor para señalar en sus papeles de trabajo el tipo de revisión y prueba efectuadas, los cuales reportan los siguientes beneficios, facilita el trabajo.

2.6 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados conocidos como (P.C.G.A) son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente.

Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable.

Los 14 principios de contabilidad generalmente aceptados (P.C.G.A.) aprobados por “La VII Conferencia Interamericana de Contabilidad y la VII Asamblea nacional de graduados en ciencias económicas efectuada en Mar del Plata en 1965”, se enuncian de la siguiente forma:³⁰

Luego de hacer un análisis de los 14 principios puedo afirmar que cada categoría quedaría conformada de la siguiente forma.

Principio Fundamental o Postulado Básico

³⁰ Fray Luca Pacioli Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. (1445-510 E. C.) en 1494 Fecha 01-08-2012.

- Equidad
- Principios de Fondo o de Valuación
- Devengado
- Valuación al Costo
- Realización

Principios que hacen a las cualidades de la información

- Objetividad
- Exposición
- Prudencia
- Uniformidad
- Materialidad

Principios dados por el medio socioeconómico

- Ente
- Bienes Económicos
- Empresa en Marcha
- Moneda de Cuenta
- Ejercicio³¹

Equidad

La equidad entre intereses opuestos debe ser una preocupación constante en la contabilidad, dado que los que se sirven o utilizan los datos contables pueden encontrarse ante el hecho de que sus intereses particulares se hallen en conflicto. De esto se desprende que los estados financieros deben prepararse de tal modo que reflejen con equidad, los distintos intereses en juego en una hacienda o empresa dada.

³¹Contabilidad Básica de E. Fowler Newton, Ed. Contabilidad Moderna, Buenos Aires, 1977. Fundamentos de la Contabilidad de Mario Biondi y María C.T. de Zandona, 1991. Ed. Macchi, cuarta edición actualizada, Buenos Aires,

Devengado

Las variaciones patrimoniales que deben considerarse para establecer el resultado económico son las que competen a un ejercicio sin entrar a considerar si se han cobrado o pagado.

Valuación al Costo

El valor de costo –adquisición o producción– constituye el criterio principal y básico de la valuación, que condiciona la formulación de los estados financieros llamados de situación, en correspondencia también con el concepto de "empresa en marcha", razón por la cual esta norma adquiere el carácter de principio.

Esta afirmación no significa desconocer la existencia y procedencia de otras reglas y criterios aplicables en determinadas circunstancias, sino que, por el contrario, significa afirmar que en caso de no existir una circunstancia especial que justifique la aplicación de otro criterio, debe prevalecer el de "costo" como concepto básico de valuación.

Realización

Los resultados económicos solo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamentalmente todos los riesgos inherentes a tal operación. Debe establecerse con carácter general que el concepto "realizado" participa del concepto devengado.

Objetividad

Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta.

Exposición

Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente a que se refieren.³²

Prudencia

Significa que cuando se deba elegir entre dos valores por un elemento del activo, normalmente se debe optar por el más bajo, o bien que una operación se contabilice de tal modo que la alícuota del propietario sea menor. Este principio general se puede expresar también diciendo: "contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen y las ganancias solamente cuando se hayan realizado".

Uniformidad

Los principios generales, cuando fuere aplicable, y las normas particulares utilizadas para preparar los estados financieros de un determinado ente deben ser aplicados uniformemente de un ejercicio al otro. Debe señalarse por medio de una nota aclaratoria, el efecto en los estados financieros de cualquier cambio de importancia en la aplicación de los principios generales y de las normas particulares.

Sin embargo, el principio de la uniformidad no debe conducir a mantener inalterables aquellos principios generales, cuando fuere aplicable, o normas particulares que las circunstancias aconsejen sean modificadas.

Materialidad (significación o importancia relativa).

Al ponderar la correcta aplicación de los principios generales y de las normas particulares debe necesariamente actuarse con sentido práctico. Frecuentemente se presentan situaciones que no encuadran dentro de aquéllos y, que, sin embargo, no presentan problemas porque el efecto que producen no distorsiona el cuadro general.

³² FINANCIERA; Manuales, Consulta 15 de Enero 2011, Fuente Electrónica, 2011

Desde luego, no existe una línea demarcatoria que fije los límites de lo que es y no es significativo y debe aplicarse el mejor criterio para resolver lo que corresponda en cada caso, de acuerdo con las circunstancias, teniendo en cuenta factores tales como el efecto relativo en los activos o pasivos, en el patrimonio o en el resultado de las operaciones.

Ente

Los estados financieros se refieren siempre a un ente donde el elemento subjetivo o propietario es considerado como tercero. El concepto de "ente" es distinto del de "persona", ya que una misma persona puede producir estados financieros de varios "entes" de su propiedad.

Bienes Económicos

Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos, es decir bienes materiales e inmateriales que posean valor económico y por ende susceptibles de ser valuados en términos monetarios.

Empresa en Marcha

Salvo indicación expresa en contrario se entiende que los estados financiero pertenecen a una "empresa en marcha", considerándose que el concepto que informa la mencionada expresión, se refiere a todo organismo económico cuya existencia personal tiene plena vigencia y proyección futura.

Por otra parte, las fluctuaciones del valor de la moneda de cuenta, con su secuela de correctivos que inciden o modifican las cifras monetarias de los costos de determinados bienes, no constituyen, asimismo, alteraciones al principio expresado, sino que, en sustancia, constituyen meros ajustes a la expresión numeraria de los respectivos costos.

Moneda de Cuenta

Los estados financieros reflejan el patrimonio mediante un recurso que se emplea para reducir todos sus componentes heterogéneos a una expresión que permita agruparlos y

compararlos fácilmente. Este recurso consiste en elegir una moneda de cuenta y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un "precio "a cada unidad.

Generalmente se utiliza como moneda de cuenta el dinero que tiene curso legal en el país dentro del cual funciona el "ente" y en este caso el "precio" está dado en unidades de dinero de curso legal.

En aquellos casos donde la moneda utilizada no constituya un patrón estable de valor, en razón de las fluctuaciones que experimente, no se altera la validez del principio que se sustenta, por cuanto es factible la corrección mediante la aplicación de mecanismos apropiados de ajuste³³.

Ejercicio

En las empresas en marcha es necesario medir el resultado de la gestión de tiempo en tiempo, ya sea para satisfacer razones de administración, legales, fiscales o para cumplir con compromisos financieros, etc. Es una condición que los ejercicios sean de igual duración, para que los resultados de dos o más ejercicios sean comparables entre sí.

La exageración en la aplicación de este principio no es conveniente si resulta en detrimento de la presentación razonable de la situación financiera y el resultado de las operaciones.

Los Principios Contables constituyen bases o reglas establecidas con carácter obligatorio, que permiten que las operaciones registradas y los saldos de las cuentas presentadas en los Estados Financieros expresen una imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados.

³³ Federación Nacional de Contadores, Normas Ecuatorianas de Auditoría NEA editorial Pudeleco. Quito- Ecuador 2000

2.7 Las Normas de Auditoría de General Aceptación – NAGAS

“Son las condiciones mínimas del perfil que debe poseer el contador público, sus actitudes y aptitudes personales, para seguir obligatoriamente su aplicación en cada proceso de su actividad como auditor.

Concluiremos: se consideran como el conjunto de cualidades personales y requisitos profesionales observados al momento de ejecutar el trabajo de auditoría. Y al momento de emitir su dictamen para brindarles y garantizarle a los usuarios del mismo un trabajo de calidad.”³⁴

Concepto

Son los requisitos mínimos de calidad relativos a la personalidad del auditor, al trabajo que desempeña y a la información que rinde como resultado de dicho trabajo.

2.7.1 Clasificación

“En la actualidad las NAGAS, vigentes en nuestro país son 10, las mismas que se dividen en tres grupos: normas personales, normas relativas a la ejecución del trabajo y normas relativas a la información”³⁵

Normas Personales

Entrenamiento y capacidad profesional. La auditoría debe desempeñarse por una persona o personas que posean un adiestramiento técnico adecuado y una habilidad profesional.

³⁴.FERNANDEZ ARENA, J.A. 2003 La Auditoría Financiera. Ed. Diana, México DF, Pág. 223.

³⁵ Ididem.32 Pág. 223.

Independencia.En todos los asuntos relacionados con el trabajo asignado, el auditor o los auditores debe mantener una actitud mental independiente.

Cuidado o esmero profesional. Debe ejercer el trabajo profesional al conducir una auditoría y en la preparación del informe.

La auditoría debe desempeñarse por una persona o personas que poseen un formación técnica adecuada y destreza profesional.

Normas de Ejecución del Trabajo

Planeamiento y Supervisión.El trabajo debe planificarse adecuadamente y los asistentes, si los hay, deben supervisarse apropiadamente.

Estudio y Evaluación del Control Interno. Debe lograrse suficiente comprensión del control interno para planificar la auditoría y determinar la naturaleza, duración y extensión de las pruebas a realizar.

Evidencia Suficiente y Competente. Deberá obtenerse evidencia comprobatoria competente a través de inspecciones, indagaciones y confirmaciones, de forma que constituya una base razonable para la opinión concerniente a los estados financieros auditados.

El trabajo debe planificarse adecuadamente y los asistentes, si los hay, deben supervisarse apropiadamente.³⁶

Normas de Preparación del Informe

³⁶ Lazcano, Juan M. el manejo de las organizaciones y su Auditoría Interna .Mc Graw- Hill.

Consistencia. El informe deberá identificar aquellas circunstancias en las cuales tales principios no se han observado uniformemente en el período actual con relación al período precedente.

Revelación Suficiente. Las revelaciones informativas en los estados financieros deben considerarse razonablemente adecuadas a menos que se especifiquen de otro modo en el informe.

Opinión del Auditor. El informe deberá expresar una opinión con respecto a los estados financieros tomados como un todo o una aseveración a los efectos de que se puede expresarse una opinión.

El informe deberá especificar si los estados financieros están presentados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Trabajo de Campo

“Comprende el estudio y evaluación del sistema de control interno, el examen y la obtención de evidencia pertinente, a través de la aplicación de programas de auditoría o de los procedimientos considerados necesarios según las circunstancias.”³⁷

Deberá obtener evidencia comprobatoria suficiente y competente por medio de inspecciones, observaciones, preguntas confirmación, para contar con una base razonable para opinar acerca de los estados financieros.³⁸

Es el resumen de la labor realizada. Sirven como base para fundamentar la opinión que el Auditor va a emitir, y constituyen la única prueba que el mismo Auditor tiene de la calidad de su trabajo.

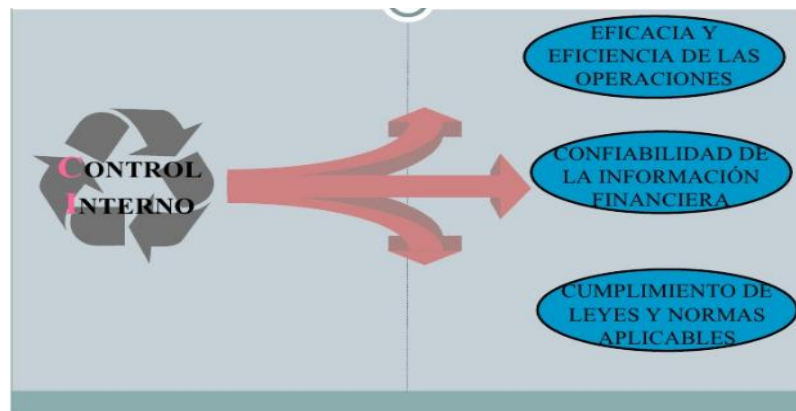
³⁷ AUDITORÍA FINANCIERA; Manuales, Consulta 15 de Enero 2011, Fuente Electrónica, 2011
<http://www.monografias.com/trabajos12/aufi/aufi2.shtml>).Ibiden 32

³⁸TAYLOR, Donal. GLEZEN, William.- Auditoría – Conceptos y Procedimientos. Ediciones Orientación S.A México 1988.

2.8 Control Interno

Es un proceso, efectuado por la junta directiva de la entidad, la gerencia y demás personal, diseñado para proporcionar seguridad razonable relacionada con el logro de los objetivos en las siguientes categorías:³⁹

FIGURA No 4
Objetivos del Control Interno



El propósito de un control es brindar seguridad razonable de la información en los estados contables y estén libres de estos errores para llevar a cabo con el objetivo de la entidad.

2.8.1 Importancia

El control interno es importante;

- Porque de no existir todas las actividades estarían caotizadas.
- Porque proporciona en todos los hechos y actitudes de una organización un sentido de autocontrol.
- Para lograr que la gestión administrativa y financiera de una organización funcione en términos de eficiencia, eficacia y economía.
- Por la necesidad de cumplir la misión y objetivos institucionales.

³⁹ SLOSSE, Carlos y Otros:1990 **Auditoría un Nuevo Enfoque Empresarial** Ed. Ediciones Macchi

2.8.2 Elementos del Control Interno

AMBIENTE DE CONTROL.

‘‘Establece la orientación a seguir en la entidad e influye en la conciencia de control por parte de los empleados de la entidad. Este elemento define la disciplina y la estructura de la organización, consecuentemente, el ambiente de control es el principio sobre el que descansan los demás componentes del control interno ‘’,⁴⁰

Las actividades de control incluyen controles preventivos, para detener ciertas transacciones riesgosas ante su ejecución, y, controles de detección, para identificar aquellas que tienen posibles errores o irregularidades.

EVALUACIÓN DE RIESGOS.

Es el proceso que debe conducir la entidad para identificar y evaluar cualquier riesgo que tenga relevancia para sus objetivos. Cumplida esta fase la gerencia debe establecer cómo manejar estos riesgos para disminuir al mínimo los potenciales errores que pueden presentarse.

ACTIVIDADES DE CONTROL.

Son políticas y procedimientos establecidos para asegurar el cumplimiento de las disposiciones emitidas por la gerencia.

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.

Estos elementos claves ayudan a la gerencia a cumplir a cabalidad con sus responsabilidades, para esto es mejor que se definan adecuados canales de comunicación e información a todo nivel.

Este componente ilustra el modo en que se obtiene y fluye la información en una

⁴⁰ WALTER B. Meigs, Principios de Auditoría. Segunda edición

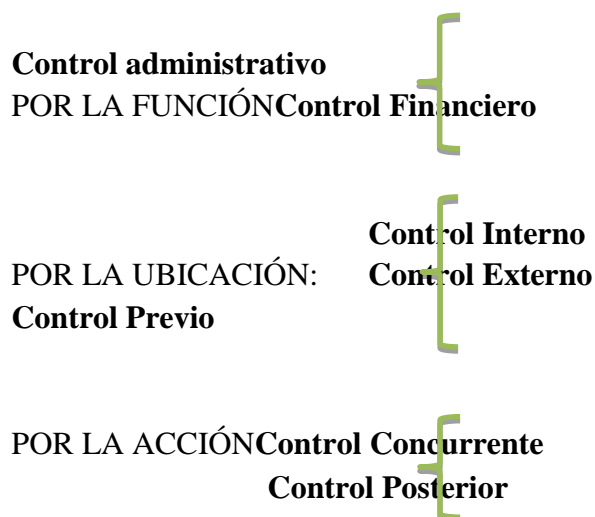
Cooperativa y cómo ésta se utiliza y presenta para apoyar la gestión de riesgos corporativos. También se dan a conocer técnicas que facilitan la comunicación y Apoyan a una gestión eficaz de riesgos corporativos.

VIGILANCIA.

Es el proceso a través del cual se comprueba la calidad del desempeño del control interno en el transcurso del tiempo⁴¹.

Resulta fundamental que la dirección revea y actualice periódicamente el sistema de control interno a efectos de adecuar el mismo a la nueva realidad y nuevos eventuales riesgos. El proceso de monitoreo asegura que el control interno continúa funcionando adecuadamente.

2.8.3 Clases del Control.



Control Administrativo: Es el que se aplica a todas las actividades de la entidad, por ejemplo: el control del personal, control financiero.

Control Financiero: De la mayoría de las actividades administrativas se deriva una serie de operaciones que se miden en términos monetarios. Estas operaciones son de carácter

⁴¹Price waterhouse Coopers, 2005 Administración de Riesgos Corporativos – Marco Integrado, Diciembre Pág. 83

financiero y en consecuencia deben ser contralados, razón por la cual existe el control financiero.

Control Interno: Este proviene de la propia entidad y se lo conoce como control interno y cuando es sólido y permanente resulta ser mejor.

Control Externo: Es ejercido por una entidad diferente, mira desviaciones que la propia entidad no puede detectar.

Control Previo: Cuando se ejerce labores de control antes de que un acto administrativo surta efecto, entonces se habla de control previo.

Control Concurrente: Es el que se produce al momento en que se está ejecutando un acto administrativo.

Control Posterior: es el que se realiza después de que se ha efectuado una actividad. Dentro de este control se encuentra la auditoría.⁴²

2.8.4 Métodos para Evaluar el Control Interno

En la fase de la planificación específica el auditor evaluará el control interno de la entidad para obtener información adicional, evaluar y calificar los riesgos, determinar sus falencias, su confianza en los controles existente y el alcance de las pruebas de auditoría que realizará y seleccionará los procedimientos de auditoría a aplicar.

Los métodos más utilizados para la evaluación del Control Interno son:

➤ Cuestionarios

⁴² Samuel Alberto Mantilla 2008 Auditoría Financiera PYMES ,Bogotá edi.21 Pág. 43-48

- Descriptivos
- Flujo gramas
- Combinado
- Evaluación utilizando el método COSO

2.9 Fases de la Auditoría Financiera

Las fases de una auditoría se resumen en tres pasos que son:

a) Planificación: La auditoría debe ser planificada de forma adecuada y los ayudantes, si es que se tienen, deben ser supervisados de forma correcta. Existen tres razones principales por las cuales el auditor planea adecuadamente sus compromisos: para permitir que el auditor obtenga las evidencias competentes y suficientes para las circunstancias, ayudar a mantener los costos a un nivel razonable y evitar malos entendidos con el cliente.⁴³

b) Ejecución: En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado. Todos los hallazgos desarrollados por el auditor, estarán sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda la opinión y el informe.

c) Comunicación de Resultados: Es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados. El informe básicamente contendrá la carta de dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría.

⁴³.MALDONADO, Milton.- Auditoría Contraloría General de Estado

2.10 Informe de los Auditores:

Expresar una opinión objetiva e independiente y experta acerca de la imparcialidad de los Estados Financieros es la actividad testimonial que con mayor frecuencia efectúan los profesionales de la contaduría pública. Esta opinión, que se expresa en el informe de los auditores, le ofrece a los usuarios de los estados financieros una certeza razonable de que estos han sido elaborados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.⁴⁴

2.10.1 Tipos de Opinión:

Opinión sin salvedades. Una opinión sin salvedades establece que los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo de la entidad de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.⁴⁵

Opinión con Salvedades. Una opinión con salvedades establece que, excepto por los efectos del (de los) asunto (s) relacionado (s) con la (s) salvedad (es), los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo de la entidad, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Opinión Adversa. Una opinión adversa establece que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de operaciones, los cambios en el patrimonio o los flujos de efectivo de la entidad, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

⁴⁴ Norma Ecuatoriana de Auditoría 25, El Dictamen del Auditor sobre los Estados Financieros, Instituto de Investigaciones Contables de la Federación Nacional de Contadores del Ecuador, adoptadas a partir del 1 de octubre de 1999, pág. 9, párrafo 10.

⁴⁵. IBÍD. 42 Párrafo 10.

Abstención de Opinión. Una abstención de opinión establece que el auditor no expresa una opinión sobre los estados financieros.

2.11 Análisis de Estados Financieros

“El análisis financiero es el estudio efectuado a los estados contables de un ente económico con el propósito de evaluar el desempeño financiero y operacional del mismo, así como para contribuir a la acertada toma de decisiones por parte de los administradores, inversionistas, acreedores y demás terceros interesados en el ente.

Esta es la forma más común de análisis financiero y representa la relación entre dos cuentas o rubros de los estados contables con el objeto de conocer aspectos tales como la liquidez, rotación, solvencia, rentabilidad y endeudamiento del ente evaluado. Su utilidad está en la lectura con indicadores de otras empresas del mismo sector, y cuando se comparan diversos períodos dentro de la misma empresa, esto con el fin de evaluar la situación del negocio así como sus tendencias”⁴⁶

De esta forma, desde una perspectiva interna, la dirección de la empresa puede ir tomando las decisiones que corrijan los puntos débiles que pueden amenazar su futuro, al mismo tiempo que se saca provecho de los puntos fuertes para que la empresa alcance sus objetivos.

2.11.1 Objetivos del análisis financiero

- a) Examinar información financiera histórica para evaluar el funcionamiento de la empresa en el pasado y determinar su situación actual en términos de rentabilidad y condición financiera.
- b) Revisar las proyecciones financieras de la empresa con el objetivo de anticipar el efecto futuro de las decisiones actuales.

⁴⁶<http://html.rincondelvago.com/indicadores-financieros.html>04/08/2012

2.11.2 Análisis Vertical y Horizontal

Análisis Vertical

“El análisis vertical consiste en determinar la participación de cada una de las cuentas del estado financiero, con referencia sobre el total de activos o total de pasivos y patrimonio para el balance general, permitiendo al análisis financiero tener una visión panorámica de la estructura del estado financiero, la cual puede compararse con la situación del sector económico donde se desenvuelve o, a la falta de información, con la de una empresa conocida que sea el reto de superación.”⁴⁷

Análisis Horizontal

El análisis de estructura horizontal plantea problemas de crecimiento desordenado de algunas cuentas, como también la falta de coordinación con las políticas de la empresa.

El análisis horizontal, debe centrarse en los cambios extraordinarios o significativos de cada una de las cuentas. Los cambios se pueden registrar en valores absolutos y valores relativos, los primeros se hallan por la diferencia de un año base y el inmediatamente anterior y los segundos por la relación porcentual del año base con el de comparación.⁴⁸

2.12 Razones Financieras

“Se definirá una razón financiera como una relación entre dos cantidades. De los estados financieros de una empresa, la que se obtiene dividiendo una cantidad entre otra. El propósito de usar razones en los análisis financieros es reducir la cantidad de datos a una forma práctica y darle un mayor significado a la información.

⁴⁷.<http://www.slideshare.net/wilsonvelas/ejemplo-analisis-financiero> 06/06/2012

⁴⁸ MONOGRAFÍAS, Análisis de los Estados Financieros, 07/04/2012.

Las razones pocas veces proporcionan respuestas concluyentes. En vez de ello, induce a la persona que toma la decisión a hacer las preguntas debidas y algunas veces dan las pistas de posibles áreas de fortalezas o debilidad. El analista prudente usará las razones para señalar ciertas áreas que merecen mayor atención.”⁴⁹

2.13 Indicador Financiero

Un indicador financiero es una relación de las cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de la empresa con el propósito de formase una idea como acerca del comportamiento de la empresa; se entienden como la expresión cuantitativa del comportamiento o el desempeño de toda una organización o una de sus partes, cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomaran acciones correctivas o preventivas según el caso.

Los indicadores de liquidez más utilizados son: Capital de Trabajo, la razón corriente, la prueba ácida

Capital de trabajo = Activo corriente - Pasivo corriente (Unidades Monetarias)

Razón Corriente: También denominado relación corriente, éste tiene como objeto verificar las posibilidades de la empresa para afrontar compromiso; hay que tener en cuenta que es de corto plazo.

Nombre del índice	Fórmula	Como se calcula
Razón Corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Balance General Total Activo Corriente / Balance General Total Pasivo Corriente

⁴⁹ESTUPINAN, Rodrigo 2008, Análisis Financiero y de Gestión, ECOE Ediciones, Colombia, págs. 111, 117.

Prueba Ácida: Revela la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin contar con la venta de sus existencias, es decir, básicamente con los saldos de efectivo, el producido de sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación que pueda haber, diferente a los inventarios. Es una relación similar a la anterior pero sin tener en cuenta a los inventarios⁵⁰

Nombre del índice	Fórmula	Como se calcula
Prueba Ácida	$\frac{(\text{Activos Corriente} - \text{Inventarios})}{\text{Pasivo Corriente}}$	(Balance General Total Activo Corriente - Balance General) / Balance General Total Pasivo Corriente

Los indicadores de endeudamiento: Tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que incurren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.

Nombre del índice	Fórmula	¿Qué es?
Concentración del endeudamiento a corto plazo.	$\frac{\text{Total Pasivo con terceros/}}{\text{Total activo}}$	Nos indica la capacidad de endeudamiento a corto plazo

El índice de apalancamiento o indicador de Leverage, muestra la participación de terceros en el capital de la empresa; es decir compara el financiamiento originado por terceros con

⁵⁰VISCIONE, Jerry A.1996; Análisis Financiero: Principios y Métodos, Editorial LIMUSA S.A, México, , págs. 53-54.

los recursos de los accionistas, socios o dueños, para establecer cuál de las dos partes corre mayor riesgo.⁵¹

Nombre del índice	Fórmula	Como se calcula
Apalancamiento Financiero	Pasivo corriente / Patrimonio	Pasivo Total Balance General / Patrimonio Total Balance General

La Cooperativa entre más alto sea el índice es mejor teniendo en cuenta que las utilidades sean positivas, lo que indica que los activos financiados produzcan una rentabilidad superior a los interés que se adeudan.

Los acreedores Si es muy alto para el acreedor se torna riesgoso, aunque este presenta una flexibilidad en este indicador, ya que se entiende que el dueño busca maximizar las utilidades con un nivel alto de deuda.

Nombre del índice	Fórmula	¿Qué es?
Apalancamiento total	Pasivo Total Patrimonio	Que participación tiene el pasivo externo con respecto al patrimonio de la empresa.
Apalancamiento a corto plazo	Total Pasivo Corriente Patrimonio	Indica la participación que tienen los pasivos corrientes dentro del patrimonio.
Apalancamiento Financiero Total	Pasivo Con Entidades Financieras Patrimonio	Indica la concentración que tienen los pasivos totales con entidades financieras sobre el patrimonio.

⁵¹ Ibid.48 Págs. 53-54

La rotación de cartera establece el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio de un período determinado de tiempo generalmente un año. El indicador de rotación de cartera permite conocer la rapidez de la cobranza pero no es útil para evaluar si dicha rotación está de acuerdo con las políticas de crédito fijadas por la empresa. Para éste último comparativo es preciso calcular el número de días de rotación de las cuentas por cobrar.⁵²

Nombre del índice	Fórmula	¿Qué es?
Veces rotación de cartera	$\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar promedio}}$	Muestra las veces que rota la cartera en el año.

El rendimiento del patrimonio promedio determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con el capital de la organización, es decir mide la tasa de rendimiento de los asociados del patrimonio promedio. Este índice se obtendrá mediante la división del monto total conformado por el patrimonio contable más la gestión operativa, entre el total de los activos. Estas cifras se tomarán del balance y el resultado obtenido multiplicado por cien (100).

Rendimiento del Patrimonio:

Utilidades Netas

Patrimonio

El rendimiento del Activo total determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con los activos total que dispone la organización, por lo tanto entre más altos sean los rendimiento sobre la inversión es más eficiente la organización.

⁵²VISCIONE, Jerry A.1996; Análisis Financiero: Principios y Métodos, Editorial LIMUSA S.A, México, , págs. 53-54.

Rendimiento del Activo Total:

Utilidades Netas

Activo Total Bruto

CAPÍTULO III

3 AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA. PERIODO 2011.

3.1 PROCESO DE LA AUDITORIA FINANCIERA

El proceso de Auditoría a los Estados Financieros, comprende un conjunto de etapas que permiten el desarrollo del examen dando inicio mediante la expedición de una orden de trabajo y obteniendo como resultado final, la emisión de un informe final de auditoría que comprende la opinión del equipo de Auditoría relacionado con la Cooperativa Auditada COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA.

3.2 PLANIFICACIÓN

La Planificación de la Auditoría a los estados financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA. , es la primera etapa del proceso de Auditoria y de su plan dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de objetivos presentados utilizando de manera óptima los recursos y la optimización de los tiempos y momentos.

En esta etapa tendrá relevancia la aplicación de alternativas, selección de métodos y prácticas apropiadas, lo cual se debe realizar de manera meticulosa, creativa, positiva e imaginativa.

La Auditoría a los Estados Financieros comienza con la obtención de información necesaria para definir de las alternativas, la estrategia a seguir y culminar con el detalle de las tareas a realizarse en la etapa de ejecución del trabajo.

3.2.1 Planificación Preliminar

La Planificación Preliminar en la Auditoria a los Estados Financieros realizada en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA. , tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la entidad y las principales actividades adjetivas y sustantivas que desempeña, su sistema contable, estructura orgánica, objetivos es decir todo aquello que permita comprender como funciona la entidad.

En la Planificación Preliminar son necesarios los siguientes oficios de información:

INFORMACIÓN ENVIADA:

- ✓ Carta de Presentación
- ✓ Carta Convenio
- ✓ Orden de Trabajo de Auditoría
- ✓ Comunicación de Inicio de Examen

INFORMACIÓN RECIBIDA

- ✓ Aceptación del Cliente
- ✓ Oficio de confirmación de Inicio de Examen

3.2.2 Conocimiento De La Entidad

En vista de la necesidad de satisfacer a los Clientes de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA. , logro cristalizar la idea de la creación, está ubicada en la actualidad y funciona en las calles Pichincha 1068 y 10 de Enero.

La Cooperativa inició el 1de Octubre del año 1962, mediante el esfuerzo diario, lleno de sacrificio, constancia y perseverancia.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda., se ha dado a conocer a nivel local y regional debido a que maneja un excelente trato con sus clientes con quienes ha alcanzado fuertes lazos de amistad, lo que ha dado lugar a la obtención de clientes fieles y satisfechos.

Gracias a la elevada seriedad que Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda. Provee y a una dilatada experiencia profesional en cada uno de los servicios a los que se dedica ha ganado el reconocimiento de todos sus usuarios.

La Cooperativa atiende a sus clientes con la atención y amabilidad que los caracteriza a todos y cada uno de quienes conforman esta entidad lo cual ha permitido irse consolidando en una de las cooperativas más confiables para sus clientes, promoviendo el desarrollo socio económico, de toda la Provincia de Bolívar, mediante la prestación de servicios únicos y complementarios, destinados al captación de ahorros y otorgación de créditos obteniendo una mayor rentabilidad financiera.

Actualmente la Cooperativa cuenta con más de 10.000 clientes de los cuales más del 90% son permanentes y alrededor de un 2% representa personas particulares a la institución; contando con un capital social de: \$ 672.753,38 (al año 2011).

En la Cooperativa uno de sus factores fuertes es la capacidad de generar créditos a sus clientes como también tiene credibilidad crediticia con las tasas de interés que maneja generando mayores rentas y reinvertiendo sus utilidades periódicas.

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA. , cuenta con los siguientes departamentos:

- Créditos y cobranzas
- Financiero - Contabilidad
- Servicio al cliente
- Recursos humanos

El Departamento Financiero – Contable cuenta con dos oficinas, para la Contadora, las dos Auxiliares Contables y uno para archivar los documentos de la Cooperativa, cada oficina cuenta con su escritorio, computador, un archivador.

El personal de la entidad labora a tiempo completo en el horario de 08H30 a 17H00 de lunes a sábado.

3.2.3 Obtención de Información

Para la realización de la presente Auditoria a los Estados Financieros en lo referente al trabajo de campo, la obtención de información que se requiere se obtendrá de la siguiente manera:

- ✓ Realizar una visita a la Cooperativa, con el fin de obtener mayor conocimiento de cada una de las actividades que se realiza en la Cooperativa, principalmente en el área financiera – contable como también conocer a quienes lo conforman.
- ✓ La información general y financiera de la Cooperativa se obtendrá de la Gerencia.
- ✓ La información Contable se solicitara al Departamento contable a la Contadora y auxiliares contables de la Cooperativa.
- ✓ Se obtendrá información de la Cooperativa como son:
 - Datos Generales
 - Servicios y productos
 - Estructura Orgánica, entre otros.

ÍNDICES DE REFERENCIA DE PAPELES DE TRABAJO

INFORMACIÓN ENVIADA

Carta de Presentación	IFE 1. 1/2
Carta Aceptación de Propuesta	IFR 1. 1/1
Carta Convenio	IFE 2. 1/3
Carta Confirmación de Auditoría	
Orden de Trabajo de Auditoría	IFE 3. 1/2
Comunicación de Inicio de Examen	IFE 4. 1/2
Requerimiento de Información	OPI-1 1/2

INFORMACIÓN DE PLANIFICACIÓN

Programa Preliminar de Auditoría	PP-0. 1/4
Visita Narrativa Cooperativa	PP-1. 1/2
Matriz de Riesgo Preliminar de Auditoría	MRA-1. 1/5
Reporte Preliminar de Auditoría	RPA-1. 1/1

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Programa Específico de Auditoría	PEA-1. 1/4
Cedula Sumaria de Efectivo	A.1. 1/1
Cedula Analítica de Bancos	B.1. 1/2
Confirmación de Saldos	CB 1. 1/3
Reconciliaciones bancarias	RB 1. 1/3
Asientos de Reclasificación de Caja Bancos	AR 1. 1/1
Evaluación de Control Interno de Caja Bancos	CI-CB 1. 1/6
Hoja de Hallazgos de Bancos	HAB 1. 1/2
Cédula Sumaria de Cartera de Crédito	CSC 1. 1/1
Cédula Sumaria de Antigüedad de Saldos de Cartera de Crédito	CCRAS 1. 1/1
Cédula Sumaria Cartera de Crédito consumo por vencer	CSCP 1. 1/2
Cédula Sumaria Cartera de Crédito para la Microempresa	CSCP 3. 1/1
Cédula Sumaria Cartera de Crédito Consumo Refinanciado por vencer	CSCP 4. 1/1
Cédula Sumaria Cartera de Crédito Microempresa Refinanciado por vencer	CSCP 5. 1/1
Cédula Sumaria Cartera de Crédito de Consumo Vencido	CSCP 6. 1/2
Cédula Sumaria Cartera de Crédito para la Microempresa Vencido	CSCP 7. 1/3
Evaluación de Control Interno de Cartera de Clientes	CI C1. 1/4
Hoja de Hallazgos de Créditos	HAC-2. 1/2

Hoja de Hallazgos de Documentación	HAC-3. 1/2
Cédula Sumaria de Activos Fijos	SCAF-1. 174
Evaluación de Control Interno de Activos Fijos	CI-AF1. 1/3
Hoja de Hallazgos de Activos Fijos	HA-4. 1/2
Cedula Sumaria de las Cuentas de Pasivos	CSP-1. 1/3

3.3 CARTA PRESENTACIÓN

IFE 1. 1/2

Riobamba, 22 de Abril del 2013

CP No. 2013-001-TPAC

Doctor

Simón Yáñez Olalla

**GERENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL
LTDA.**

San Miguel de Bolívar

Presente.-

De nuestra consideración:

Nos permitimos presentar a usted y por su intermedio a los directivos de la Cooperativa, la siguiente Oferta Profesional, para la realización de una Auditoría a los estados financieros de su Cooperativa, por el año terminado al 31 de diciembre de 2011.

Además, al contar con T&P Auditores Consultores, como sus asesores en auditoria, consultoría gerencial e impuestos, la Cooperativa podrá beneficiarse de ser el caso de un enfoque actualizado en el análisis de sus planes estratégicos donde evaluara los resultados sobre lo planificado.

Queremos asegurarnos de que ustedes conozcan tales beneficios inmediatamente. Nuestro equipo profesional se asegurará de planificar una intervención eficiente y adecuada a las necesidades reales. En consecuencia, asumimos como nuestra

principal prioridad un reto de ofrecerle servicios de calidad a la medida de las circunstancias en común acuerdo con su persona.

El examen de auditoría que ofrecemos estará enfocado a cumplir con las siguientes actividades dentro de cada una de las fases que lleva este proceso, hasta emitir las recomendaciones respectivas, con el afán de ayudar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Miguel Ltda.” a mejorar los procesos.

CRONOGRAMA DE TRABAJO

FASE	ACTIVIDAD	SEMANAS					
		1	2	3	4	5	6
PLANIFICACION	Planificación Preliminar	24h					
	Planificación Especifica	6h					
EJECUCION	Evaluación de C.I.	4h					
	Medición de Riesgos	3h					
	Aplicación de Procedimientos y Técnicas de Auditoria		40h	40h	40h	15h	
INFORME	Comunicación de Resultados						20h
SUB TOTAL		37h	40h	40h	40h	15h	20h
TOTAL		192 horas					

Esperamos contar con su favorable acogida, la cual a su conveniencia nos puede comunicar mediante su firma con una carta de aceptación, y tan pronto como recibamos su confirmación, iniciaremos la auditoría.

Atentamente,

Pedro Valverde

Gerente de T&P Auditores Consultores.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SAN MIGUEL” LTDA RUC: 0290003180001

3.4 ACEPTACIÓN DE LA PROPUESTA

IFR 1. 1/1

ACEPTACIÓN DE LA OFERTA PROFESIONAL, PARA LA REALIZACIÓN DE LA AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA., DENTRO DEL PERIODO 2011.

APROBADO POR

Doctor

Simón Yáñez Olalla

GERENTE GENERAL

FECHA:

San Miguel de Bolívar, 25 de Abril del 2013.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA.

GERENTE

FIRMA DE APROBACIÓN

3.5 CARTA CONVENIO DE AUDITORÍA FINANCIERA

Riobamba, 29 de Abril del 2013

CCAF No. 2013-001-TPAC

Doctor

Simón Yáñez Olalla

**GERENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL
LTDA.**

San Miguel de Bolívar

Presente.-

Esta carta tiene como propósito de confirmar nuestro acuerdo de auditoría de los Estados Financieros correspondiente al periodo 2011. El objetivo de nuestra auditoria es expresar una opinión sobre los estados financieros.

La auditoría se realizará de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas, las mismas que exigen que se obtenga una seguridad razonable, de que los estados financieros están libres de error material, bien sea causado por error o por fraude. Es así que, las auditorías no están diseñadas para detectar error o fraude cuando éstos son inmatrimiales para los estados financieros.

Aunque una auditoria incluye adquirir un conocimiento suficiente del control interno para planificarla y para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría que serán realizados, ésta no está diseñada para proporcionar seguridad sobre el control interno o para identificar condiciones reportables. Sin embargo, comunicaremos cualquier situación de la que nos enteremos, y se elaborará cualquier otra comunicación requerida por las normas de auditoría generalmente aceptadas.

Los estados financieros son responsabilidad de la Gerencia de la Cooperativa. La gerencia es responsable de:

- 1) Establecer y mantener un control interno efectivo sobre la presentación de informes financieros,
- 2) Identificar y asegurar que la Cooperativa cumpla con las leyes y regulaciones aplicables a sus actividades,
- 3) Poner a nuestra disposición todos los registros financieros e información relacionada disponible, y
- 4) A la finalización del contrato, proporcionarnos una carta que confirma ciertas declaraciones hechas durante la auditoría.

Nuestra auditoría está programada de la siguiente manera:

Inicio del trabajo de campo 02 de Mayo de 2013

Terminación del trabajo de campo 25 de Junio de 2013

Entrega del informe de auditoría 27 de Junio de 2013

Para la entrega de los documentos por parte de la Cooperativa a la firma auditora se esperará 5 días laborales, con el fin de iniciar lo más pronto posible y que el informe de auditoría se entregue al gerente una semana antes de la junta semestral de accionistas, es decir contando desde la fecha del contrato se entregará en 45 días laborales.

Con el fin de trabajar en la forma más eficiente posible, se entiende que el personal de contabilidad de su Cooperativa nos proporcionará toda la información necesaria solicitada por nosotros. Esperamos contar con la acogida favorable de usted, la cual a su conveniencia nos puedan comunicar en una copia con su aceptación.

Atentamente,

Pedro Valverde

Gerente de T&P Auditores Consultores.

3.6 ORDEN DE TRABAJO DE AUDITORÍA

Riobamba, 29 de Abril del 2013

OTA No. 2013-001-TPAC

Doctor

Simón Yánez Olalla

GERENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA.

San Miguel de Bolívar

Presente.-

De nuestra consideración:

Ponemos a su disposición la orden de trabajo de la Auditoría Financiera a ejecutar en su Cooperativa de manera general.

OBJETIVO GENERAL DE LA AUDITORÍA

Emitir un informe de auditoría que incluya la opinión sobre la razonabilidad de las cifras presentadas en los Estados Financieros de LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA. , por el periodo 2011 y si estos fueron preparados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas ecuatorianas de contabilidad.

ALCANCE DE LA AUDITORÍA

El alcance previsto para este examen corresponde al periodo 2011.

La naturaleza, extensión y oportunidad de la aplicación de las pruebas de auditoría están previstas en los programas de trabajo para cada una de las cuentas de los estados financieros.

PERSONAL QUE INTEGRA EL EQUIPO

El personal asignado para la realización de la auditoría es el siguiente:

Supervisor:Dr. Patricio Robalino

Jefe de Equipo de Auditoría:Pedro Valverde

Asistente de Auditoría:Tatiana Santillán

TIEMPO ESTIMADO PARA LA EJECUCIÓN

La fecha de inicio del examen es el 02 de Mayo del 2013, el tiempo que ha presupuestado la firma para el cumplimiento del trabajo es de 6 semanas en las que realizará lo siguiente:

CRONOGRAMA DE TRABAJO

FASE	ACTIVIDAD	SEMANAS					
		1	2	3	4	5	6
PLANIFICACION	Planificación Preliminar	24h					
	Planificación Especifica	6h					
EJECUCION	Evaluación de C.I.	4h					
	Medición de Riesgos	3h					
	Aplicación de Procedimientos y Técnicas de Auditoria		40h	40h	40h	15h	
INFORME	Comunicación de Resultados						20h
SUB TOTAL		37h	40h	40h	40h	15h	20h
TOTAL		192 horas					

La fecha de entrega del informe de auditoría se ha planificado para el 27 de Junio de 2013.

Atentamente,

Pedro Valverde

Gerente de T&P Auditores Consultores.

3.7 COMUNICACIÓN DEL INICIO DEL EXAMEN DE AUDITORIA

Riobamba, 02 de Mayo del 2013

OTA No. 2013-001-TPAC

Doctor

Simón Yánez Olalla

**GERENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL
LTDA.**

San Miguel de Bolívar

Presente.-

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, y en calidad de Jefe de Equipo de Auditoría, me permito comunicar a usted que se dará inicio al examen de los Estados Financieros por el periodo 2011 de la Cooperativa, conforme la carta convenio de auditoría **CCAF No. 2013-001-TPAC**, la misma que fue aceptada por usted. Solicito además su apoyo y el de sus colaboradores para llevar a buen término la auditoría financiera, cumpliendo con los objetivos y procedimientos en el tiempo programado.

Las condiciones bajo las cuales se efectuará el examen son las siguientes:

Tipo de examen: Auditoría los Estados Financieros

Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

Objetivo de la auditoría: Emitir un informe de auditoría que incluya la opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa por el año que terminó al 31 de diciembre de 2011; y si estos fueron preparados de acuerdo a los principios de contabilidad y normas generalmente aceptados y sobre una base uniforme.

Equipo de Trabajo: Para la ejecución de la auditoría se ha conformado el siguiente equipo:

Supervisor:	Dr. Patricio Robalino
Jefe de Equipo de Auditoría:	Pedro Valverde
Asistente de Auditoría:	Tatiana Santillán

Sin más por informarle, agradezco su atención.

Atentamente,

Pedro Valverde

JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA

Recibí conforme:_____

C.I.:_____

Riobamba, 06 de Mayo del 2013

Oficio N° 2013-001 PVTS

Doctor

Simón Yáñez

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO “SAN MIGUEL” LTDA**

San Miguel de Bolívar.-

Por medio del presente reciba un cordial saludo de quienes nos encontramos realizando el trabajo de tesis en la institución que usted acertadamente dirige, con el tema “AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL LTDA.” PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PERIODO 2011.

Es este el motivo por el cual solicitamos autorice a quien corresponda se nos colabore con la información que a continuación se detalla para continuar con el trabajo antes mencionado.

ESTADOS FINANCIERO	BALANCE GENERAL 2011
	BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS 2011
NORMATIVA	MANUALES 2011
	INSTRUCTIVOS 2011
	REGLAMENTOS 2011
	ESTATUTOS 2011

NOMINA	DIRECTIVOS
	FUNCIONARIOS
RESUMEN DE RESOLUCIONES	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
	CONSEJO DE VIGILANCIA
	ASAMBLEA GENERAL
CUADRO RESUMEN MENSUAL	CAPTACIONES 2011
	COLOCACIONES 2011
	CRÉDITOS VINCULADOS 2011
	INGRESOS 2011
	GASTOS 2011
PRESUPUESTO	2011

Atentamente

Sr. Pedro Valverde
C.I. 020184437-0

Srta. Tatiana Santillán
C.I. 060286694-9

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE HORRO Y CREDITO "SAN MIGUEL" LTDA

3.8 MATRIZ PRELIMINAR DE AUDITORIA
PERIODO EXAMINADO: ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DEL 2011

Objetivos:

- Obtener información de la Cooperativa con la finalidad de alcanzar un mayor conocimiento en cada una de las actividades que se desempeñan en el área contable.
- Realizar una Matriz de Riesgo Preliminar con el fin de evaluar resultados y determinar los Riesgos Preliminares de Auditoría de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Miguel” Ltda.

N°	Procedimiento	Ref. P/T	Realizado Por	Fecha	Observaciones
1.	Obtener información de la organización estructural, funcional de la y visitar las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAN MIGUEL" Ltda.	PP-1. 1/2	G.T.S.Q	06/05/2013	Anexo 1
2.	Obtener la Base Legal de la Compañía.	IFE2. 1/3	G.T.S.Q	06/05/2013	Anexo 2
3.	Solicite al Gerente los Estados Financieros Siguietes: <ul style="list-style-type: none"> • Balance General Periodo 2011. • Estado de Resultados Periodo 2011. 	OPI-1 1/2	G.T.S.Q	06/05/2013	Anexo 3 Anexo 4

4.	Solicite un listado detallado de los miembros y empleados de la Cooperativa.		G.T.S.Q	06/05/2013	Anexo 5
5.	<p>Solicite a la Contadora General la siguiente Información:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reporte de Bancos al 31 de Diciembre del 2011 • Banco del Pichincha Cta. 08100361-8 • Banco del Fomento Cta. 073000001-0 	OPI-1 1/2	G.T.S.Q	06/05/2013	Anexo 6
6.	<p>Obtener Reconciliaciones Bancarias al 31 de Diciembre del 2011:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Banco del Pichincha Cta. 08100361-8 • Banco del Fomento Cta. 073000001-0 	OPI-1 1/2	G.T.S.Q	06/05/2013	
7.	<p>Solicite la siguiente información financiera correspondiente a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto correspondiente al periodo del 01 de Enero 2011 al 31 de Diciembre del 2011. • Ahorros a la Vista correspondiente al periodo del 01 de Enero 2011 al 31 de Diciembre del 2011. • Colocaciones de Cartera correspondiente al periodo del 01 de Enero 2011 al 31 de Diciembre del 2011. • Inversiones correspondientes al periodo del 01 de Enero 	OPI-1 1/2	G.T.S.Q	06/05/2013	Anexo 7

	2011 al 31 de Diciembre del 2011.				
Cartera de Crédito (Cuentas por Cobrar)					
8.	Obtener un listado detallado de las cuentas que conforman la cuenta Cartera de Créditos correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 Diciembre del 2011.	OPI-1 1/2	G.T.S.Q	06/05/2013	Anexo 8
9.	Solicitar un listado detallado de antigüedad de saldos de la cuenta Cartera de Créditos.	OPI-1 1/2	G.T.S.Q	06/05/2013	
ACTIVOS FIJOS					
10.	Solicite un listado de Activos fijos del 1 de Enero al 31-Diciembre del 2011.	OPI-1 1/2	G.T.S.Q	06/05/2013	Anexo 9
11.	Obtener actas de Entrega Recepción Activos fijos y depreciación del periodo a auditar.	OPI-1 1/2	G.T.S.Q	06/05/2013	Anexo 10
ESTADO DE RESULTADOS					
Ingresos y Egresos					
12.	Resumen de Ingresos y Egresos por comprobantes correspondiente al periodo del 01 de Enero 2011 al 31 de Diciembre del 2011.	OPI-1 1/2	G.T.S.Q	06/05/2013	Anexo 11
13.	Elaborar Matriz de Riesgo Preliminar.	MRA-1. 1/5	G.T.S.Q	20/05/2013	
14.	Elaborar Reporte de la Planificación Preliminar.	RPA-1. 1/1	G.T.S.Q	23/05/2013	

ELABORADO POR: G.T.S.Q.

APROBADO POR: P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA
NARRATIVA

3.9 VISITA PRELIMINAR

El 06 de mayo de 2013, se realizó una visita la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Miguel” Ltda., en esta visita se procedió a conocer las instalaciones y conocer al personal que se desempeña en cada una de las áreas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Miguel” Ltda. es una organización de Servicios Financieros, la misma que se encuentra en el mercado 50 años, y posee varias sucursales en la Parroquia San José del Tambo calle (Arturo Montero y Homero Villagómez esquina), en la Parroquia San Pablo de Atenas (Avda. Circunvalación Vía a la Costa), en la Parroquia Balsapamba calle (8 de noviembre frene a la Junta Parroquial) por lo que su matriz se encuentra en San Miguel de Bolívar Calles (Carrera Pichincha 10-68 y diez de Enero)

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Miguel” Ltda. cuenta con cuatro departamentos que son:

- ◆ Créditos y cobranzas
- ◆ Financiero - Contabilidad
- ◆ Servicio al cliente
- ◆ Recursos humanos

El Departamento de Créditos y cobranzas este departamento es manejado y dirigido por el Ing. Jorge Albán la función primordial de este Departamento y de sus miembros es cerciorarse de la información y garantías que los clientes entregan para la obtención de un crédito, informar oportunamente el vencimiento de créditos y buscar viabilidades para el cobro de los mismos.

El Departamento Financiero – Contable es manejado por la Lic. Carolina Capuz quién es la Contadora General encargada de administrar y optimizar los recursos de la Cooperativa, cuenta con dos oficinas, una para la Contadora, las dos Auxiliares Contables y uno para archivar los documentos de la Cooperativa, cada oficina cuenta con su escritorio, computador, un archivador, dentro de sus funciones están los manejo del sistema contable, pago obligaciones sociales y tributarias, manejo de la Caja Chica, de la selección de proveedores, elaboración de Estados Financieros, etc.

El Departamento de Servicio al cliente es una extensión del departamento Financiero cuenta con un señorita secretaria la misma que brinda información, indica a donde debe dirigirse el cliente, cuenta también con 3 cajas donde los clientes realizan sus depósitos o retiros de ahorros, dentro de sus funciones esta la emisión de comprobantes de depósito y de retiro de ahorros, recepción de pagos de créditos, las mismas que cuentan con la vigilancia de un guardia de seguridad.

El Departamento de Recursos Humanos manejo de nómina de todo el personal, pago de remuneraciones selección del personal, entre otras actividades complementarias que ayudan al manejo y funcionamiento de la Cooperativa.

El personal de la entidad labora a tiempo completo en el horario de 08H30 a 17H00 de lunes a sábado.

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.10 MATRIZ PRELIMINAR DE RIESGOS DE AUDITORÍA VISITA
PRELIMINAR

Caja – Bancos, Cartera de Crédito, Ahorros, Colocaciones, Inversiones, Activos
Fijos, Ingresos y Egresos

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2011

COMPONENTE	RIESGO DE CONTROL	RIESGO INHERENTE	OBSERVACIONES	ENFOQUE DE AUDITORÍA
CAJA - BANCOS				
Comprobantes de Ingreso	Alto	Medio		Cruce de información ingresos con depósitos. Verificar procedimientos de llenado de los comprobantes
Comprobantes de Egreso	Alto	Medio		Revisar documentos de respaldo de desembolsos en efectivo
Conciliaciones Bancarias.	Medio	Alto		Verificar los Saldos en los Estados de Cuenta, Libros Bancos y Estado de Situación Financiera.
Arqueos de Caja	Alto	Alto	Se mantiene un monto significativo en caja debido a que lo recaudado no se deposita de manera intacta.	Verificar los Saldo de caja mediante Arqueos, cruce de información con los ingresos recaudados.
CARTERA DE CRÉDITO				
Cartera de	Alto	Medio	Los Saldos de la	Verificar que los saldos registrados en la cuenta de

Crédito			<p>Cartera de Clientes son significativos.</p> <p>Existen varios saldos de cartera vencida.</p>	<p>clientes son los registrados en libros.</p> <p>Analizar la antigüedad de saldos y determinar su saldo y por qué no se ha recuperado.</p> <p>Analizar la provisión de las cuentas de cartera de Crédito de acuerdo al Art.10 de la LRTI.</p>
ACTIVOS FIJOS				
Listado de Activos Fijos	Alto	Bajo	<p>El saldo de esta cuenta presentados en el Balance General se encuentra conforme con los saldos de los auxiliares de Activos fijos, pero no se encuentran catalogados de acuerdo a su naturaleza</p>	<p>Verificar la existencia de los bienes y documentación que confirme que pertenecen a la Cooperativa.</p>
INGRESOS Y EGRESOS				
Ingresos	Alto	Medio	<p>Monto significativo de ingresos.</p>	<p>Verificar y analizar los saldos de las cuentas Ingresos sea el presentado en el Estado de Resultados.</p>

Egresos	Alto	Medio	Monto significativo de operaciones.	Verificar documentos de respaldo de egresos y si se encuentran autorizados.
INVERSIONES				
Periodo Vencimiento	Bajo	Medio		Verificar el movimiento y el tiempo de inversión
AHORROS				
Ahorros a la vista	Alto	Medio	Monto significativo de Ahorros	Verificar documentos de respaldo y si se encuentran autorizados.

Comentario:

Según a la Matriz de Riesgo Preliminar de Auditoría, descrita anteriormente podemos indicar lo siguiente:

Caja – Bancos

La cuenta caja tiene riesgo de control alto, por lo que su nivel de confianza es bajo; lo cual significa que no existe un adecuado manejo y control de dinero, debido a que, lo que se recauda no se deposita en las cuentas bancarias en forma intacta y dentro de las 24 horas y realizan desembolsos pequeños de efectivo de la Cuenta Caja y no se implementa un Fondo Fijo de Caja Chica que sirve para efectuar desembolsos menores el mismo que debe ser implementado en la Cooperativa.

Las conciliaciones bancarias tienen un riesgo de control medio por tanto su nivel de confianza es medio. El riesgo inherente es alto con un nivel de confianza medio, lo cual significa que existen omisiones y errores sustanciales que se han registrados las cuentas bancarias del Estado de Situación Financiera.

Cartera de Crédito

La cuenta Cartera de Crédito tiene una calificación alta de Riesgo de Control con un nivel de confianza medio. Es decir que al ser una cuenta significativa en el Estado de Situación Financiera, se debe verificar y evaluar de una manera correcta. El riesgo Inherente tiene una calificación media con un nivel de confianza medio.

Activos Fijos

Esta cuenta tiene un riesgo de control bajo con un nivel de confianza bajo, por lo que existen factores de riesgo donde existen errores, debido a la inexistencia de actas de entrega recepción de los bienes entregados. El riesgo inherente es alto su nivel de confianza es bajo.

Ingresos y Egresos

Esta cuenta presenta un riesgo de control bajo y su nivel de confianza alto, Se debe verificar y evaluar los respectivos auxiliares de ingresos y egresos con su respectiva documentación para determinar la transparencia de la información para determinar si los movimientos fueron necesarios.

Inversiones

Esta cuenta presenta un riesgo de control bajo y su nivel de confianza medio, debido q que existen montos de inversión que llevan varios años en la Cooperativa, Se debe verificar y evaluar el tiempo y monto de la inversión.

Ahorro a la Vista

Esta cuenta presenta un riesgo de control Alto y su nivel de confianza medio, debido q que existen montos de significativos que son ahorrados por los clientes a un corto plazo, los mismos que van rotando en forma permanente, Se debe verificar y evaluar el tiempo y monto que dura los ahorros de los clientes.

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.11 REPORTE PRELIMINAR DE AUDITORIA

Riobamba, 23 de Mayo del 2013

Doctor

Simón Yáñez

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO “SAN MIGUEL” LTDA**

San Miguel de Bolívar.-

De mis consideraciones:

Hemos realizado la planificación preliminar, la misma que nos permitirá dar inicio con la planificación específica para el desarrollo de la auditoría. En el análisis preliminar realizado, se observaron varias debilidades que afectan al normal desarrollo de las actividades contables lo cual incide en la determinación de un riesgo inherente alto. A continuación se indica en un anexo adjunto en detalle las debilidades más significativas detectadas tanto en el área administrativa como en el área contable y que se encuentran sustentadas en los papeles de trabajo realizados en la planificación preliminar, con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

Atentamente,

Pedro Alonso Valverde Naranjo

JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.12 PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

- Verificar la existencia, integridad, confiabilidad y evaluar el Control Interno de las cuentas: Caja- Bancos, Cartera de Crédito, Activos Fijos del Balance General.
- Comprobar la existencia, integridad y autenticidad de los Ingresos y Gastos presentados en el Estado de Resultados.
- Determinar las estrategias a cumplir y los riesgos de auditoría para comprobar la integridad, evaluación, presentación, precisión y evaluación del control interno de las cuentas del Balance General y Estado de Resultados

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	REALIZADO POR	FECHA	OBSERVACIONES
BALANCE GENERAL					
CAJA – BANCOS					
1.	Revisar las cuentas del Balance General al 31 de Diciembre del 2011.	BG 1. 1/9	G.T.S.Q.	23/05/2013	
2.	Revisar las cuentas del Balance de Pérdidas y ganancias al 31 de Diciembre del 2011.	BPG 1. 1/5	G.T.S.Q.	23/05/2013	
3.	Realizar una Cédula	A 1.1/1	G.T.S.Q.	23/05/2013	

	Sumaria de la cuenta Efectivo al 31 de diciembre del 2011.				
4.	Realizar una cédula analítica de la cuenta Bancos al 31 de diciembre del 2011.	B 1.1/2	G.T.S.Q.	27/05/2013	
5.	Revisar y analizar las conciliaciones bancarias para confirmar los saldos del periodo a auditar.	RB 1.1/3	P.A.V.N.	27/05/2013	
6.	Confirmación de las conciliaciones bancarias del mes de diciembre del 2011 de las cuentas que no tienen Estados de Cuenta.	RB 1.1/3	G.T.S.Q.	28/05/2013	
7.	Realizar cruce de los depósitos realizados, entre Estados Bancarios con el Auxiliar de Bancos del mes de Diciembre.	CB1. 1/3	P.A.V.N.	29/05/2013	
8.	Realizar los asientos de Ajustes y Reclasificaciones que creyere conveniente.	AR 1.1/1	P.A.V.N.	29/05/2013	
9.	Evaluar el Control Interno de la Cuenta Caja- Bancos a través de un cuestionario.	CI. CB 1.1/5	P.A.V.N.	30/05/2013	
10.	Realizar Hoja de Hallazgo de la cuenta	HAB 1. ½	P.A.V.N.	30/05/2013	

	Caja-Bancos				
CUENTAS POR COBRAR					
11.	Realizar una cédula Sumaria de Cartera de Créditos al 31 de Diciembre del 2011.	CSC 1. 1/1	G.T.S.Q.	31/05/2013	
12.	Preparar un Papel de Trabajo para Antigüedad de saldos de la cuenta: Cartera de Créditos Vencidos.	CCRAS 1. 1/1	P.A.V.N.	31/05/2013	
13.	Realizar los asientos de ajustes y reclasificaciones que creyere conveniente para Cartera de Créditos, para la obtención de saldos reales.	AA C 1. 1/1	G.T.S.Q.	31/05/2013	
14.	Evaluación del control Interno a través de un cuestionario de la cuenta Cartera de Créditos.	CI.C 1. 1/4	G.T.S.Q.	03/06/2013	
15.	Realizar Hoja de Hallazgo de la cuenta Cartera de Créditos.	HAC 2.1/2 HAC 3.1/2	G.T.S.Q.	03/06/2013	
ACTIVOS FIJOS					
16.	Realizar una cédula Sumaria de Activos Fijos y sus Depreciaciones	SCAF 1.1/4	P.A.V.N.	04/06/2013	

	correspondiente al periodo a auditar.				
17.	Evaluar el Control Interno a través de un cuestionario al 31 de Diciembre del 2011.	CI.AF 1.1/3	P.A.V.N.	07/06/2013	
22.	Realizar una Hoja de Hallazgo de los Activos Fijos.	HAF 4.1/2	P.A.V.N.	07/06/2013	
25.	Preparar e interpretar los indicadores financieros de: Liquidez Solvencia Eficacia Rentabilidad	IF-1. 1/3	G.T.S.Q.	17/06/2013	
27.	Preparar Balance General y Estado de Resultados Auditados del año 2011		P.A.V.N. G.T.S.Q.	24/06/2013	Informe de Auditoría
28.	Realizar Acta Dictamen		P.A.V.N. G.T.S.Q.	24/06/2013	Informe de Auditoría

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.13 CÉDULA SUMARIA DE EFECTIVO

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

MESES	INGRESOS					TOTAL INGRESOS	EGRESOS				TOTAL EGRESOS	
	AHORRO A LA VISTA	PAGO DE CREDITO	DEPOSITO EN EFECTIVO	AHORRO INFANTIL / INVERSIONES	INGRESOS NO DEFINIDOS		ENTREGA DE CREDITOS	CANCELACION /ENTREGAS	GASTOS EXTERNOS	EGRESOS NO DEFINIDOS		
Saldo Inicial												
01-ene-11						45191,78						
Enero	1.874,00	11.887,54	58.970,01	30,00	29.693,78	102.455,33	20.728,00	35.800,00	5.485,57	6.849,38	68.862,95	
Febrero	70,00	9.034,49	66.754,45	0,00	1.100,00	76.958,94	47.663,51	55.114,51	13.495,49	3.081,29	119.354,80	
Marzo	0,00	8.187,83	123.303,70		36.900,00	168.391,53	23.014,00	19.361,61	3.271,72	32.203,67	77.851,00	
Abril	8.391,99	964,54	1.818,83	0	87584,48	98.759,84	24.690,00	25.000,00	9.336,60	92.321,13	151.347,73	
Mayo	6.205,84	3.169,96	139.415,28	0	100,00	148.891,08	35.630,00	0,00	2.992,27	21.114,77	59.737,04	
Junio	7.515,83	12.086,61	122.715,85	0	155,00	142.473,29	94.689,00	44.290,26	26.389,20	27.889,48	193.257,94	
Julio	0,00	16.756,88	230.386,57	0,00	819,17	247.962,62	122.916,01	16.310,94	4.903,08	134,25	144.264,28	
Agosto	7.712,60	4.614,91	150.313,09	0,00	0,00	162.640,60		99.049,81	13.265,08	0,00	112.314,89	
Septiembre	40,00	18.422,52	78.440,52	0,00	0,00	96.903,04	107.829,08	385,00	57.099,63	1,20	165.314,91	
Octubre	9.459,31	0,00	256.435,70	695,00	101,00	266.691,01	4.000,00	30.572,68	6.425,10	1,50	40.999,28	
Noviembre	21.347,18	8.259,33	1.003.603,67	0,00	40.000,00	1.073.210,18	86.130,00	100.000,00	116,50	2.385,64	188.632,14	
Diciembre	75.305,11	6.066.758,75	40.000,00	1.805,00	68.280,19	6.252.149,05	7.208.250,00	217.060,71	65.796,25	3.221,49	7.494.328,45	
-	-	-	-	-	-	8.837.486,51	Σ	-	-	-	8.816.265,41	Σ
						66.412,88	≈					

Σ Sumatoria

≈ Saldo

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

B 1. 1/2

3.14 CÉDULA SUMARIA DE BANCOS

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

<i>DETALLE</i>	Saldo al	Saldo Libros	Depósito en Tránsito	Cheques Girados y no Cobrados	Notas de Debito	Notas de Crédito	Saldo al	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo Auditado
	31-dic-10	31-dic-11					31-dic-11	Debe	Haber	
Banco Pichincha	37.193,18 □	52301,03 □			2100	1,63	52301,03 □	□ 1,63	□ 2100	50202,66 □
Banco Fomento	5.901,37 □	10648,37 □					10648,37 □			10648,37 □
CODESARROLLO	8.679,59 □	8504,35 □					8504,35 □			8504,35 □
TOTAL	51.774,14 Σ	71.453,75 Σ					71453,75 Σ	1,63 Σ	2100 Σ	69355,38 Σ

□ Comparado con el Balance General al 31 de Diciembre del 2011

Σ Sumatoria

□ Verificado con estado de Cuenta Bancario

□ Verificado con Libro Auxiliar de Bancos

□ Ajustes

Observaciones:

En el Balance General del Año 2011, se encuentran registradas las cuentas bancarias de manera razonable.

La cuenta corriente No. 08100361-8 del Banco del Pichincha, registra una nota de débito y una de crédito por lo cual se debe realizar un ajuste – débito por \$. 2.100,00; que corresponde a una a un doble depósito y crédito por \$ 1,63 que corresponde a un ajuste de registro bancario.

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.15 CORTE BANCARIO

AL 31 de Diciembre del 2011



Riobamba, 09 de Enero del 2012
 Oficio No. 0152-BPCH-2012

Cuenta Corriente No. 08100361-8

Doctor
 Simón Yáñez Olalla
 GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN MIGUEL" LTDA.
 Presente.

De nuestras consideraciones:

Por medio del presente me permito informar a usted que la Cuenta Corriente No. 08100361-8 perteneciente a la Cooperativa de su gerencia al 31 de Diciembre del año 2011 presenta un saldo de \$ 50.202,66 (cincuenta mil doscientos dos con sesenta y seis centavos)

Particular que informo para los fines pertinentes

Atentamente,


 Ing. Diego Romero
 JEFE DIVISION SPI



BANCO NACIONAL DE FOMENTO
Gran Banco

Riobamba, 09 de Enero del 2012
 Oficio No. 0152-BPCH-2012

Cuenta Corriente No. 102322739

Doctor
 Simón Yáñez Olalla
 GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN MIGUEL" LTDA.
 Presente.

De nuestras consideraciones:

Por medio del presente me permito informar a usted que la Cuenta Corriente No. 102322739 perteneciente a la Cooperativa de su gerencia al 31 de Diciembre del año 2011 presenta un saldo de \$ 10.648,37 (Diez mil seiscientos cuarenta y ocho con treinta y siete)

Particular que informo para los fines pertinentes

Atentamente,


 Ing. Alexandra Falconi
 ASESORA DE CUENTA

www.bnf.fin.ec

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.16 RECONCILIACION BANCARIA

AL 31 de Diciembre del 2011

BANCO DEL PICHINCHA			Mes: Diciembre del 2011	
Cta. Cte. N° 08100361-8				
SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA				50.202,66 □
+ DEPÓSITOS EN TRÁNSITO			0,00	
FECHA	NÚMERO	VALOR		
- CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS				
FECHA	NÚMERO	VALOR		
= SALDO CONCILIADO EN BANCOS				50.202,66 Σ
SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR				52.301,03
+ NOTAS DE CRÉDITO			1,63	
FECHA	N° N/C	CONCEPTO	VALOR	
31-12-2011	5829	AJUSTE REGISTRO	1,63 □	
- NOTAS DE DÉBITO			2.100,00	
FECHA	N° N/D	CONCEPTO	VALOR	
07-07-2011	2740	DOBLE DEPOSITO	2.100,00 □	
= SALDO SEGÚN LIBROS				50.202,66 Σ

□ Verificación con Estado de Cuenta Bancario

Σ Sumatoria

□ Diferencia

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.17 RECONCILIACION BANCARIA

AL 31 de Diciembre del 2011

BANCO DEL FOMENTO			Mes: Diciembre del 2011	
Cta. Cte. N° 102322739				
SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA				10.648,37
+ DEPÓSITOS EN TRÁNSITO			0,00	
FECHA	NÚMERO	VALOR		
- CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS			0,00	
FECHA	NÚMERO	VALOR		
= SALDO CONCILIADO EN BANCOS				10.648,37 Σ
SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR				10.648,37
+ NOTAS DE CRÉDITO			0,00	
FECHA	N° N/C	CONCEPTO	VALOR	
- NOTAS DE DÉBITO			0,00	
FECHA	N° N/D	CONCEPTO	VALOR	
= SALDO SEGÚN LIBROS				10.648,37 Σ

☐ Verificación con Estado de Cuenta Bancario

Σ Sumatoria

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.18 ASIENTO DE RECLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS CAJA –

3.19 BANCOS

AL 31 de Diciembre del 2011

FECHA	DETALLE	REF	PARCIAL	DEBE	HABER
31-Dic-2011	-a-				
	Bancos y otras instituciones financieras		1,63	1,63	
	Banco del Pichincha				1,63
	Oros Ingresos				
	P/r Ajuste por nota de crédito				
31-Dic-2011	-b-				
	Depósito en bancos y otras instituciones			2.100,00	
	Banco del pichincha		2.100,00		
	Bancos				2.100,00
	P/r Ajuste por nota de débito no registrada existente por doble deposito				

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.20 EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

Del 01 De Enero Al 31 De Diciembre Del 2011

SUBGRUPO Disponible
CUENTA Caja Bancos

PREGUNTAS	RESPUESTAS			Puntaje Obtenido	Puntaje Óptimo	OBSERVACIONES
	SI	NO	N/A			
¿La empresa tiene un manual de políticas de recaudación de los ingresos?		X		4	5	La cooperativa no cuenta con un manual de recaudación.
¿Los ingresos que se recaudan, son depositados oportunamente en una cuenta corriente destinada para ello en un lapso de 24 horas?		X		3	5	La empresa no cuenta con políticas de un deposito diario del dinero que recauda a la cuenta corriente
¿Los ingresos son depositados de manera intacta, según se hayan recibido?		X		3	5	No son depositados de manera inmediata, ellos realizan cada fin de mes.
¿Se establece precauciones en el depósito de ingresos significativos por parte de la empresa?	x			5	5	.
¿Los ingresos de efectivo están respaldados por comprobantes pre-enumerados?	X			5	5	
¿Se prepara un reporte de los ingresos recaudados	X			5	5	

diariamente?						
¿Se efectúa una verificación para comprobar que los depósitos efectuados sean iguales a los recaudados?	X			5	5	
¿En caso de diferencias en más o en menos se aplican los ajustes correspondientes?	X			5	5	
¿Se establecen medidas de protección de los ingresos mientras permanezcan en poder de la entidad?	X			5	5	
¿El empleado encargado de la recaudación y custodia, está respaldado por una póliza de fidelidad como garantía de los valores a su responsabilidad?		X		0	5	No existen garantías por el custodio de la recaudación de los ingresos.
¿La empresa mantiene una caja de seguridad para salvaguardar los ingresos recaudados?	X			5	5	
BANCOS						
¿Los desembolsos significativos se los efectúa mediante cheque de acuerdo a los documentos comprobatorios?	X			5	5	
¿Poseen garantías sobre los valores que emiten, las personas autorizadas para girar cheques?		X		5	5	El Gerente es el único Autorizado para emitir cheques.
¿Se lleva un control de la cuenta bancos mediante un libro mayor auxiliar?	X			5	5	
¿El libro bancos es llenado correctamente sin que exista		X		4	5	Existe deficiencia en el registro

alteraciones en los saldos?						
¿Se realizan conciliaciones bancarias?	X			5	5	
¿Se efectúan conciliaciones bancarias de manera mensual?		X		0	5	
¿Las cuentas bancarias están registradas a nombre de la Empresa, del gerente o Presidente?	X			5	5	Están registradas a nombre de la Cooperativa
¿Los cheques anulados se encuentran archivados correctamente?	X			5	5	.
¿Se realizan ajustes necesarios después de efectuar las conciliaciones bancarias?	X			5	5	
¿Se realizan transferencias bancarias por medios electrónicos?		X		0	5	No se contaba con este servicio
¿Se establecen controles adecuados para resguardar el uso de las contraseñas, permitido solo para personas autorizadas?			X	0	5	No existen controles para resguardar la información debido a q no tienen manuales para la custodia de la tecnología de la información
¿Se establece convenio con los bancos para obtener reportes automáticos como evidencia de las transacciones realizadas electrónicamente?			X	0	5	No existen convenios con los bancos en la generación de reportes detallados de las transacciones realizadas.
TOTAL				84	115	

Comentario:

El Control Interno de la Cuenta Caja Bancos es aceptable sin embargo se debe establecer medidas en la realización de conciliaciones permanentes permitiendo tener un mejor orden, control y transparencia de la información financiera contable.

Recomendación 1:

A la Gerencia

Designar a una persona responsable que se encargue de realizar arqueos de caja de manera sorpresiva y continuamente que permita confirmar el efectivo y documentos de respaldo son los correctos para salvaguardar los recursos de la Cooperativa. Realizar conciliaciones de manera diaria, semanal y mensual para permitir conocer a la Cooperativa el Saldo que mantiene en cada una de las cuentas bancarias para evitar sobregiros innecesarios generando iliquidez a la Cooperativa.

EVALUACIÓN DE CONTROL INHERENTE

Nº	COMPONENTES	Puntaje Obtenido	Puntaje Optimo	Observaciones
1	Tipo de Documentación	7	10	La secuencia de los documentos no concuerdan con las fechas de emisión
2	Archivo de Documentación	8	10	Mejor organización del archivo, existe documentación que no se encuentra
3	Manejo del Efectivo	9	10	Mejor control del

				efectivo ingresado a las cajas.
4	Transacciones	8	10	Falta de actualización y registro de información financiera.
TOTAL		32	40	

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CAJA BANCOS

NIVEL DE CONFIANZA = (Control Total / Ponderación Total) * 100

Control Total: 32

Ponderación Total: 40

Nivel de Confianza: 80,0%

Nivel de Riesgo: 80,0% - 100% = 20,0%

RIESGO DE CONTROL		
ALTO	MEDIO	BAJO
15 – 50%	51 – 75%	76 – 95%
BAJO	MEDIO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		
80,0%		

INTERPRETACIÓN

En base al resultado de la evaluación realizada determinamos el control total de 32% en relación a la ponderación de 40 que equivale al 100%, obteniendo un Nivel de Confianza de 80,0% que nos da a conocer el nivel de riesgo encontrado en el área de caja bancos, que es bajo generando un nivel de confianza alto.

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.21 HOJA DE HALLAZGOS No. 1

TITULO:

FALTA DE CONTROL EN EL REGISTRO DE LAS TRANSACCIONES EN EL
AUXILIAR DE BANCOS

Condición

El saldo de la cuenta corriente del Banco del Pichincha, no han sido conciliadas mensualmente.

Criterio

Se inobservó lo que establece los estatutos de la Cooperativa en el artículo 4. Ítem #3 que manifiesta “en los registros contables de la cooperativa se diferenciara, de manera clara los resultados financieros provenientes de las actividades propias del objeto social y los que sean producto de actividades complementarias, así como las utilidades y los excedentes.

Causa

Falta de conciliaciones frecuentes por parte del departamento de contabilidad y falta de seguimiento y monitoreo por parte de la Gerencia como control recurrente en las actividades.

Efecto

Permitiendo que los saldos de la cuenta de Bco. del Pichincha no sean correctos debido a la falta de registro y manejo incorrecto de los libros auxiliares de las transacciones dando como resultado diferencias mínimas.

Conclusión

Debido a la falta de control existen saldos incorrectos en los registros auxiliares de Libro Bancos.

Recomendación*A la Gerencia*

Ejecución de Arqueos y conciliaciones frecuentes y sorpresivos para el control y seguimiento de los ingresos y egresos diarios de la Cooperativa además del seguimiento al personal del departamento contable a fin de que realicen su trabajo eficientemente con respecto a los registro de la información.

Al Personal Contable

Cumplir con las actividades asignadas y según establece el estatuto de la Cooperativa a fin de que la información que se procesa sea confiable y oportuna.

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.22 CÉDULA SUMARIA: CARTERA DE CREDITO

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

CODIGO	Concepto	Saldo al 31 Dic. 2010	Saldo al 31 Dic. 2011	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo Auditado
				Debe	Haber	
1402	Cartera de Créditos de Consumo por vencer	355155,84 □	343.454,86 □			343.454,86
1404	Cartera de Crédito para la microempresa	1843713,72 □	2.573.084,71 □			2.573.084,71
1412	Cartera de crédito de consumo que	22265,04 □	19.569,31 □			19.569,31
1414	Cartera de Crédito para la microempresa	9662,27 □	12.047,20 □			12.047,20
1422	Cartera de Crédito de consumo Vencido	14607,19 □	18.416,63 □			18.416,63
1424	Cartera de crédito para la microempresa vencido	8454,35 □	46.347,94 □			46.347,94
1499	(-) Prov. Cuentas Incobrables	-37260,6 □	-51037,85 □			-51.037,85
	TOTAL CARTERA DE CREDITO	2216597,81 Σ	2.961.882,80 □			2.961.882,80

□ Cotejado Con El Balance General al 31 de Diciembre del 2010

□ Cotejado Con El Balance General al 31 de Diciembre del 2011

Σ Sumatoria.

ELABORADO POR: G.T.S.Q.

APROBADO POR: P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

**3.23 CÁRTERA DE CLIENTES EN RIESGO POR ANTIAGUEDAD DE
SALDOS**

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

Plazo del Crédito	Monto de Crédito que generan intereses	Monto de Crédito Vencido
SEMANAL	2.373,45□	931,51□
QUINCENAL	--	402,57□
MENSUAL (CADA 30	26.984,14□	7.397,45□
MENSUAL (FE)	1124444,76□	29.834,34□
BIMENSUAL	214□	1.716,81□
TRIMESTRAL	32.711,35□	3.678,00□
QUIMESTRAL	3.328,42□	--
SEMESTRAL	423.508,22□	6.190,64□
SIETE MESES	219.975,00□	
Ocho meses	17.850,00□	1.113,00□
DIEZ MESES	555.512,11□	11.109,25□
ANUAL	541.254,63□	2.391,00□
Subtotal de Cartera de Clientes	2.948.156,08 Σ	64.764,57 Σ
Total Cartera de Clientes		3.012.920,65√
(-) Prov. Ctas. Incobrables		-51.037,85√
Total Cartera Crédito Clientes		2.961.882,80√

√ Cotejado con Balance General al 31 de Diciembre del 2011

□ Libro Auxiliar de Cartera de Crédito

Σ Sumatoria

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.24 CÉDULA SUMARIA DE CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO POR VENCER

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

CLIENT	NOMBRE	CREDITO	DVDS	CART. ACTIVA	R C Recuperación
1765	PARCO CHIMBORAZO TERESA	500102003668	22	577,50 <input type="checkbox"/>	SEMANAL
VARIOS CLIENTES	VARIOS CLIENTES	VARIOS CLIENTES	143	17.546,26 <input type="checkbox"/>	MENSUAL (CADA 30)
VARIOS CLIENTES	VARIOS CLIENTES	VARIOS CLIENTES	2720	325.331,10 <input type="checkbox"/>	MENSUAL (FE)
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER				343.454,86 *Σ	

- * Cotejado con Balance General al 31 de Diciembre del 2011
- ☐ Libro Auxiliar de Cartera de Crédito de Consumo por Vencer
- Σ Sumatoria

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.25 CÉDULA SUMARIA DE CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

Cliente	Nombre	Crédito	Dvds	Cart. Activa	R C Recuperación
VARIOS CLIENTES	VARIOS CLIENTES	VARIOS CLIENTES		1052809,75 <input type="checkbox"/>	MENSUAL (FE)
VARIOS CLIENTES	VARIOS CLIENTES	VARIOS CLIENTES		423.508,22 <input type="checkbox"/>	SEMESTRAL
VARIOS CLIENTES	VARIOS CLIENTES	VARIOS CLIENTES		555.512,11 <input type="checkbox"/>	DIEZ MESES
VARIOS CLIENTES	VARIOS CLIENTES	VARIOS CLIENTES		541.254,63 <input type="checkbox"/>	ANUAL
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER				2.573.084,71 *Σ	

- * Cotejado con Balance General al 31 de Diciembre del 2011
- ☐ Libro Auxiliar de Cartera de Crédito de Consumo por Vencer
- Σ Sumatoria

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.26 CÉDULA SUMARIA DE CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO REFINANCIADO POR VENCER

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

Cliente	Identificación	Nombre	Crédito	Dvds	Cart. Activa	Int. Provisión.	CUOTA A PAGAR	R C Recuperación
5456	1207117563	JIMENEZ RIVERA LISSETTE	500104004203	34	5.012,26 □	40,94	148,62	MENSUAL (FE)
5469	201373792	TOCTAQUIZA REINOSO IMEL	500104003931	8	700,00 □	1,36	87,67	MENSUAL (FE)
5471	1707196091	ROMERO VERDEZOTO SIMON	500104001837	19	2.768,57 □	58,82	148,81	MENSUAL (FE)
5474	201164985	GUAMAN OBANDO JOSE MESI	500104003297	5	306,25 □	3,94	62,04	MENSUAL (FE)
5489	200815355	SANCHEZ CESAR VINICIO	500104004168	8	599,20 □	7,6	75,85	MENSUAL (FE)
5492	200637288	GALEAS LOPEZ HUGO AMADO	500104004703	48	5.250,00 □	28,59	109,97	MENSUAL (FE)
5497	201840907	CAYAMBE AGUACHELA KLEBE	500104004007	7	749,00 □	8,74	108,25	MENSUAL (FE)
5497	201840907	CAYAMBE AGUACHELA KLEBE	500104002018	19	1.662,50 □	11,64	88,11	MENSUAL (FE)
5526	201916525	CHANGO MONAR VERONICA P	500104002891	12	1.122,96 □	3,93	93,91	MENSUAL (FE)
5529	1204573503	TAPIA ESTRADA LOLA YESC	500104004158	10	863,57 □	12,19	87,58	MENSUAL (FE)
5536	201185774	LEMA MARCO VINICIO	500104004513	10	535,00 □	8,3	54,33	MENSUAL (FE)
Total Cartera de Crédito de Consumo Refinanciado por Vencer					19.569,31 *Σ	186,05		

* Cotejado con Balance General al 31 de Diciembre del 2011

□ Libro Auxiliar de Cartera de Crédito de Consumo por Vencer

Σ Sumatoria

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.27 CÉDULA SUMARIA DE CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA REFINANCIADOPOR VENCER

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

Cliente	Idntfcacion	Nombre	Crédito	Dvds	Cart. Activa	Int. Provisión.	CUOTA A PAGAR	R C Recuperación
5588	201949427	GAIBOR RODRIGUEZ JENNY	500104003444	42	4.742,11 ☐	38,73	113,83	MENSUAL (FE)
5596	201757317	SALAZAR BASTIDAS RUBEN	500104004186	21	1.378,14 ☐	1,07	65,68	MENSUAL (FE)
5605	200585123	GUIZADO MEDRANO SEGUNDA	500104003406	13	1.516,65 ☐	31,85	119,12	MENSUAL (FE)
5636	200408789	AGUALONGO AMANGANDI GRE	500104003921	32	4.410,30 ☐	21,78	138,50	MENSUAL (FE)
Total Cartera de Crédito para la Microempresa refinanciado por Vencer					12.047,20 *Σ	93,43	437,12	

- * Cotejado con Balance General al 31 de Diciembre del 2011
- ☐ Libro Auxiliar de Cartera de Crédito de Consumo por Vencer
- Σ Sumatoria

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

CSCP 6. 1/2

3.28 CÉDULA SUMARIA DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDO

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

Cliente	Idntfcacion	Nombre	Crédito	Dvds	Cart. Reclasf.	Dvds	Cart. Vencida	Int.Vencido	R C Recuperación
3460	201125606	DUCHE RODRIGUEZ JULIO	500102003432	13	143,63	34	352,52 <input type="checkbox"/>	30,35	SEMANAL
3724	200314276	TRUJILLO CARRILLO OLGA	500104000015	0	0,00	7	154,72 <input type="checkbox"/>	1,57	SEMANAL
5493	201694239	VERDEZOTO MESTANZA GLOR	500104002930	0	0,00	7	91,94 <input type="checkbox"/>	1,00	SEMANAL
6061	2100326053	COPA VACACELA EDGAR TOM	500104002326	0	0,00	14	309,20 <input type="checkbox"/>	6,30	SEMANAL
1651	200508117	LEMA LUMI JAIME CESAR	500104003296	0	0,00	8	244,91 <input type="checkbox"/>	6,00	QUINCENAL
4321	201782778	ANALUIZA OÑATE GLADYS E	500104001901	0	0,00	6	157,66 <input type="checkbox"/>	3,50	QUINCENAL
3167	200493732	LASSO CAMBO LUIS ARMAND	500102000323	0	0,00	4	345,59 <input type="checkbox"/>	14,87	MENSUAL (CADA 30)
3359	201850187	CHILUIZA REA EDISON REN	500102000433	0	0,00	1	568,19 <input type="checkbox"/>	0,00	MENSUAL (CADA 30)
3704	201130655	TOCTAQUIZA REYNOSO LUIS	500104002775	13	1.641,69	1	116,33 <input type="checkbox"/>	20,51	MENSUAL (CADA 30)
3715	201175825	ANDALUZ CHANGO ROSA HER	500104002823	13	1.137,50	1	59,05 <input type="checkbox"/>	14,29	MENSUAL (CADA 30)
6019	200969913	VACACELA QUISPE JUANA	500104002623	6	525,00	9	787,50 <input type="checkbox"/>	101,07	MENSUAL (CADA 30)
6020	202307526	COPA VACACELA TATIANA R	500104002621	6	525,00	12	1.050,00 <input type="checkbox"/>	153,13	MENSUAL (CADA 30)
6234	1802106060	ORTEGA CASTILLO SEGUNDO	500104002625	12	525,00	9	393,75 <input type="checkbox"/>	78,12	MENSUAL (CADA 30)
6279	201563384	GARCIA GARCIA MARCO ANT	500104002742	0	0,00	4	350,00 <input type="checkbox"/>	10,20	MENSUAL (CADA 30)
1729	201036258	GUILLIN NAJERA ESTHER E	500102003639	20	2.625,00	4	525,00 <input type="checkbox"/>	141,39	MENSUAL (FE)

1729	201036258	GUILLIN NAJERA ESTHER E	500102003591	0	0,00	1	107,00	<input type="checkbox"/>	1,29	MENSUAL (FE)
2305	400286191	CEVALLOS AGUILAR PEDRO	500102003380	2	433,92	6	1.301,88	<input type="checkbox"/>	85,40	MENSUAL (FE)
2644	200755619	MONCAYO REMACHE INGRID	500102001998	0	0,00	24	2.000,00	<input type="checkbox"/>	474,58	MENSUAL (FE)
3155	201414380	GAIBOR DE LA PARED INAI	500102001819	0	0,00	35	1.912,56	<input type="checkbox"/>	402,61	MENSUAL (FE)
3475	201210267	ALARCON RENDON AMELIA E	500102002760	0	0,00	33	3.875,77	<input type="checkbox"/>	826,18	MENSUAL (FE)
3475	201210267	ALARCON RENDON AMELIA E	500102002239	0	0,00	10	937,48	<input type="checkbox"/>	61,74	MENSUAL (FE)
3575	200470300	CARRION VELOZ MARIA ELE	500102002572	0	0,00	3	240,00	<input type="checkbox"/>	5,85	MENSUAL (FE)
4122	200444792	RENDON MENDOZA QUERIDA	500102002297	0	0,00	9	569,09	<input type="checkbox"/>	34,17	MENSUAL (FE)
4684	201378460	CARRILLO SILVA BAYRON	500102002804	25	5.376,01	10	1.750,20	<input type="checkbox"/>	750,81	MENSUAL (FE)
5568	201571734	SANABRIA MONCAYO CRISTI	500102003753	2	214,00	1	107,00	<input type="checkbox"/>	3,87	MENSUAL (FE)
6306	1201816889	GIL AVILEZ FLOR DE LA C	500102003717	1	109,28	1	109,29	<input type="checkbox"/>	2,55	MENSUAL (FE)
Total Cartera de Crédito de Consumo Vencido							18.416,63	*Σ	3.224,93	

- * Cotejado con Balance General al 31 de Diciembre del 2011
- ☐ Libro Auxiliar de Cartera de Crédito de Consumo por Vencer
- Σ Sumatoria

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.29 CÉDULA SUMARIA DE CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA VENCIDO

Desde 01 Enero 2010 hasta 31 de Diciembre del 2011

Cliente	Identificación	Nombre	Crédito	Dvds	Cart. Reclasf.	Dvds	Cart. Vencida	Int.Vencido	R C Recuperación
4879	1707381552	SALAZAR ORDOÑEZ WILSON	500102003648	0	0,00	1	108,24 <input type="checkbox"/>	1,30	MENSUAL (FE)
5539	201725421	SALAZAR BASTIDAS MONICA	500102003269	8	700,00	2	175,00 <input type="checkbox"/>	19,70	MENSUAL (FE)
1729	201036258	GUILLIN NAJERA ESTHER E	500102003639	20	2.625,00	4	525,00 <input type="checkbox"/>	141,39	MENSUAL (FE)
1729	201036258	GUILLIN NAJERA ESTHER E	500102003591	0	0,00	1	107,00 <input type="checkbox"/>	1,29	MENSUAL (FE)
2305	400286191	CEVALLOS AGUILAR PEDRO	500102003380	2	433,92	6	1.301,88 <input type="checkbox"/>	85,40	MENSUAL (FE)
3155	201414380	GAIBOR DE LA PARED INAI	500102001819	0	0,00	35	1.912,56 <input type="checkbox"/>	402,61	MENSUAL (FE)
3475	201210267	ALARCON RENDON AMELIA E	500102002760	0	0,00	33	3.875,77 <input type="checkbox"/>	826,18	MENSUAL (FE)
3475	201210267	ALARCON RENDON AMELIA E	500102002239	0	0,00	10	937,48 <input type="checkbox"/>	61,74	MENSUAL (FE)
3575	200470300	CARRION VELOZ MARIA ELE	500102002572	0	0,00	3	240,00 <input type="checkbox"/>	5,85	MENSUAL (FE)
4122	200444792	RENDON MENDOZA QUERIDA	500102002297	0	0,00	9	569,09 <input type="checkbox"/>	34,17	MENSUAL (FE)
4684	201378460	CARRILLO SILVA BAYRON	500102002804	25	5.376,01	10	1.750,20 <input type="checkbox"/>	750,81	MENSUAL (FE)
4726	201810660	CHILUIZA ESCOBAR CESAR	500102003405	24	3.500,04	8	1.166,64 <input type="checkbox"/>	395,97	MENSUAL (FE)
3309	201491149	AGUALONGO VILLA REINALD	500104003327	6	787,50	3	393,75 <input type="checkbox"/>	37,57	MENSUAL (FE)
3419	201167210	ALARCON SALTOS GLORIA E	500104000386	0	0,00	28	1.962,70 <input type="checkbox"/>	353,57	MENSUAL (FE)
3682	201470689	IZA PONCE HERNAN ESTUAR	500104002829	13	583,31	5	224,35 <input type="checkbox"/>	42,69	MENSUAL (FE)

3696	1201276464	TROYA LOOR GILVERTO SE	500104002370	23	3.609,30	1	135,48	□	45,15	MENSUAL (FE)
3722	600489702	GADVAY GADVAY ANGEL GO	500104002935	13	1.052,21	6	485,64	□	95,56	MENSUAL (FE)
3728	603637356	GADVAY MACHOA LUCRECIA	500104002899	7	587,52	3	237,56	□	26,71	MENSUAL (FE)
5310	200478782	CUJI YEPEZ FRANCISCO	500104003245	2	92,68	1	45,52	□	1,67	MENSUAL (FE)
5473	1500156847	MACHOA VEGAY LUCRECIA M	500104003350	4	428,00	4	428,00	□	33,29	MENSUAL (FE)
5520	202091013	GUAMAN PILCO ROSA ELENA	500104003189	2	94,50	4	189,00	□	10,19	MENSUAL (FE)
5530	802121038	TENORIO PUNGUIL MANUEL	500104003263	3	200,73	6	380,48	□	30,40	MENSUAL (FE)
5539	201725421	SALAZAR BASTIDAS MONICA	500104003516	7	422,52	1	57,61	□	5,79	MENSUAL (FE)
5677	200814531	BOSQUEZ ALVAREZ EDIBELL	500104002521	11	962,50	12	1.050,00	□	217,10	MENSUAL (FE)
5678	1202765127	CARDENAS GUERRERO LUIS	500104001806	0	0,00	9	393,75	□	23,32	MENSUAL (FE)
5698	201575933	TRUJILLO LLANOS MARGOTH	500104003578	7	612,50	2	175,00	□	17,63	MENSUAL (FE)
5761	201849262	AGUALONGO VALLE ROSITA	500104003531	8	700,00	1	87,50	□	9,49	MENSUAL (FE)
6019	200969913	VACACELA QUISPE JUANA	500104002405	0	0,00	6	385,20	□	15,65	MENSUAL (FE)
6020	202307526	COPA VACACELA TATIANA R	500104002377	0	0,00	8	428,00	□	22,64	MENSUAL (FE)
6021	202070355	ESTRADA LEMA ALCIBAR AL	500104002622	6	525,00	12	1.050,00	□	155,61	MENSUAL (FE)
6021	202070355	ESTRADA LEMA ALCIBAR AL	500104002378	0	0,00	9	481,50	□	28,44	MENSUAL (FE)
6212	1205106535	ESCOBAR PEREZ BRITSY KAT	500104002597	0	0,00	2	109,93	□	2,00	MENSUAL (FE)
6217	1204566598	YUMAN MORA CELIDA GERMA	500104002593	0	0,00	1	55,29	□	0,67	MENSUAL (FE)
6308	1202345987	RODRIGUEZ SALTOS LOURDE	500104003281	0	0,00	3	321,00	□	7,70	MENSUAL (FE)
6476	1207806801	PUEBLA PEÑAFIEL PAOLA P	500104003359	4	217,33	1	52,78	□	3,26	MENSUAL (FE)
6504	201390812	MORENJON GONZALEZ MARCE	500104003499	0	0,00	1	149,80	□	1,81	MENSUAL (FE)
6543	1200621272	CEDEÑO CONTRERAS GREGOR	500104003572	7	630,19	1	85,92	□	8,63	MENSUAL (FE)
6786	1205913906	GUERRERO VERA MARTHA TA	500104003843	9	400,52	1	41,98	□	5,33	MENSUAL (FE)
6802	201277308	GALARZA MOYANO MARIA ES	500104003951	7	524,30	2	149,80	□	16,92	MENSUAL (FE)
1309	200532323	VELASCO GAIBOR LUIS HID	500104001429	0	0,00	1	1.569,64	□	36,62	BIMENSUAL

4938	1206011031	PRECIADO CASTILLO ANGEL	500104001829	3	441,52	1	147,17	□	13,74	BIMENSUAL
3968	201622206	ASOCIACION COMUNITARIA	500104000355	0	0,00	1	470,00	□	0,00	TRIMESTRAL
4536	201100930	PUNINA QUINCALQUIN ANG	500104003215	0	0,00	1	1.517,50	□	53,11	TRIMESTRAL
4683	201835915	SISALEMA SISA ANGEL HUM	500104003217	0	0,00	1	1.690,50	□	59,17	TRIMESTRAL
2233	200938694	OLIVARES ROMERO GERARDO	500102000208			1	40,00	□	12,34	SEMESTRAL
3555	200717429	PARCO ARTEAGA JUAN ISAU	500104001933	0	0,00	1	412,65	□	28,89	SEMESTRAL
4494	918896424	ESPINOZA TROYA OBED GON	500104003206	0	0,00	1	1.644,00	□	115,72	SEMESTRAL
4666	1206314377	ZUÑIGA CASTRO OLGA LILI	500104003157	1	542,75	1	507,25	□	73,91	SEMESTRAL
5181	1201627054	CALDERON ICAZA FEDERICO	500104003074	0	0,00	1	340,00	□	23,93	SEMESTRAL
5525	1205097775	LOPEZ MOSQUERA ARNULFO	500104003040	0	0,00	1	630,00	□	44,35	SEMESTRAL
5817	1201762992	TOAPANDA RECALDE GLADIS	500104003201	0	0,00	1	45,00	□	0,00	SEMESTRAL
6380	201769429	YAUQUI QUICALQUIN SEGU	500104003119	0	0,00	1	1.050,00	□	73,50	SEMESTRAL
6411	200210946	GARCES HITLER BLOWER	500104003124	1	1.628,26	1	1.521,74	□	221,73	SEMESTRAL
4842	200640944	SOLIS SOLIS EDISON VICE	500104003225	0	0,00	1	1.113,00	□	106,48	Ocho meses
3169	201395399	YACCHI GUARAY MARIA IME	500104002902	0	0,00	1	280,34	□	0,00	DIEZ MESES
3289	200805299	LEON SEGUNDO ROBERTO	500104002937	0	0,00	1	7.281,75	□	858,03	DIEZ MESES
3658	201109733	MONAR PATIÑO LUIS VICEN	500104002417	0	0,00	1	945,00	□	111,35	DIEZ MESES
5416	201442464	TUALOMBO LAZO ANGEL ANI	500104002994	0	0,00	1	525,00	□	61,66	DIEZ MESES
4437	1203465057	ORTIZ ESTRADA MODESTA T	500104000126	0	0,00	1	515,00	□	66,95	ANUAL
4608	1206012393	TENORIO CORTEZ ANGEL GA	500104000586	0	0,00	1	490,00	□	0,00	ANUAL
4609	915053961	BARREZUETA FRANCO ROSA	500104000587	0	0,00	1	336,00	□	0,00	ANUAL
6193	201994068	GUINGLA CRIOLLO MARTHA	500104002735	0	0,00	1	1.050,00	□	149,45	ANUAL
Total Cartera de Crédito de para la Microempresa Vencido							46.347,94	*Σ		

* Cotejado con Balance General al 31 de Diciembre del 2011
□ Libro Auxiliar de Cartera de Crédito de Consumo por Vencer
Σ Sumatoria

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.30 EVALUACION DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CREDITO

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

Nº	Preguntas	SI	NO	N/A	Puntaje Obtenido	Puntaje Optimo	Observaciones
1	¿Tiene definido los procesos y políticas para la concesión de créditos?	X			9	9	
2	¿Todos los créditos son autorizados y formalizados?	X			9	9	
3	¿Se solicitan documentos de respaldo y garantías para la concesión de créditos?	X			8	9	
4	¿Se dan cumplimiento con las políticas con respecto a la cartera de créditos vencidos que se establece en el reglamento de créditos?		X		6	10	No hay control en el cumplimiento de políticas de crédito.
5	¿Se comprueba por una persona designada, la verificación de la información proporcionada por el socio para la concesión del crédito	X			8	9	
6	¿Se concilia periódicamente los registros auxiliares de cartera de crédito?	X			9	9	
7	¿Se realiza anualmente un análisis de cartera por antigüedad de saldos?		X		9	9	
8	¿Se realizan provisiones para cuentas incobrables?	X			9	9	
	¿Se mantiene un archivo físico						No existe

9	completo de los deudores?		X		5	8	auxiliar actualizado.
10	¿Se mantiene segregación de funciones del personal para las etapas de autorización, supervisión, contabilización y cancelación de créditos?	X			8	9	
11	¿En el departamento de crédito existe estabilidad laboral?	X			9	10	
TOTAL:					80	100	

Comentario:

La estabilidad laboral en el Departamento de Crédito permite llevar un control eficiente de la Cuenta Cartera de Crédito cumpliendo con el Reglamento de Crédito en el que establece los procedimientos para el castigo de los mismos pero no en su totalidad.

Recomendación:**Al Jefe de Crédito:**

- Aplicar los procedimientos que se establecen en el Reglamento de Crédito de la Cooperativa respecto a los créditos vencidos mayor a 360 días.
- Deficiente archivo físico incompleta documentación de cartera de crédito.

Al Personal Contable

- Organizar la documentación de cartera de créditos de en forma cronológica y de acuerdo a su naturaleza.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

EVALUACION DE CONTROL INHERENTE

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

N°	COMPONENTES	Puntaje Obtenido	Puntaje Optimo	Observaciones
1	Tipo de Documentación	7	10	No cuenta con toda la documentación de archivo.
2	Archivo de Documentación	7	10	De los créditos vencidos, están cobrados en su totalidad por la implementación de recuperación de cartera.
3	Manejo del Efectivo	8	10	
4	Transacciones	8	10	
TOTAL		30	40	

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CRÉDITO

NIVEL DE CONFIANZA = (Control Total / Ponderación Total) * 100

Control Total: 30

Ponderación Total: 40

Nivel de Confianza: 75%

Nivel de Riesgo: 75% - 100% = 25%

RIESGO DE CONTROL		
ALTO	MEDIO	BAJO
15 – 50%	51 – 75%	76 – 95%
BAJO	MEDIO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		
75%		

INTERPRETACIÓN

En base al resultado de la evaluación realizada determinamos el control total de 30 en relación a la ponderación de 40 que equivale al 100%, obteniendo un Nivel de Confianza de 75% que nos da a conocer el nivel de riesgo encontrado en el área de cartera de crédito, que es bajo generando un nivel de confianza alto.

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.31 HOJA DE HALLAZGO No. 2

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

TITULO

CRÉDITOS VENCIDOS MAYORES A UN AÑO QUE NO SON RECUPERADOS
NI CASTIGADOS

Condición

Existen créditos con un vencimiento mayor a un año que no han sido cobrados ni castigados, ya que no tienen capacidad de pago los socios que se encuentran en morosidad.

Criterio

No se aplica los procedimientos que se establece en el Reglamento de crédito: “Criterios para el castigo de créditos: De acuerdo al tipo de crédito, si tiene una antigüedad mayor a 180 o 360 días de vencido; y Cuando no exista posibilidad de recuperación y el crédito se encuentre vencido durante un plazo menor a los establecidos, se solicitará al Consejo de Administración la autorización para efectuar el castigo, presentando con documentos las razones que justifican la petición.

Causa

Falta de control y un seguimiento por parte del Jefe de Crédito de la cartera de créditos vencidos.

Efecto

No contar con información confiable y oportuna con respecto a los saldos de cartera de créditos vencidos, y que los saldos no sean correctos.

Conclusión

Falta de control y seguimiento en lo referente al castigo de cartera para créditos otorgados mayores a un año

Recomendación

Realizar un seguimiento de los créditos vencidos, y aplicar los procedimientos que se establecen en el Reglamento de crédito, ya que los créditos son mayores a un año.

Realizar una mejor gestión de cobro, que permita recuperar la cartera vencida y lo cual permita reducir el nivel de morosidad por parte de los socios.

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.32 HOJA DE HALLAZGO No. 3

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

TITULO

DEFICIENTE CONTROL DE REQUISITOS SOLICITADOS PARA ENTREGAR
UN CRÉDITO

Condición

Los asesores de créditos conceden sin exigir que se entregue la documentación completa y verificar que la misma sea correcta, lo cual ha incrementado el monto de créditos vencidos.

Criterio

Se inobservó el Reglamento de Crédito en el que se establecen los procedimientos para Presentación y análisis de las solicitudes de crédito; Información de la actividad del solicitante del crédito, Análisis financiero”.

Causa

Falta de control y verificación de la información proporcionada por los socios

Efecto

No contar con información confiable de los socios, y por ende al obtener un crédito no cumpla con sus obligaciones puntualmente.

Conclusión

La falta de control de los documentos por los responsables de los créditos origino el incumplimiento en el pago de los créditos de manera oportuna.

Recomendación

Al consejo de Vigilancia

Revisar de manera imparcial las carpetas de solicitud de crédito que realizan los asesores.

Al Jefe Crédito.

Realizar un análisis y verificación de la información que proporcionan los socios, lo cual permita que la cartera de créditos no venza en montos significativos.

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.33 CÉDULA SUMARIA DE ACTIVOS FIJOS

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

CÓDIGO CONTABLE	FECHA DE ADQUISICIÓN	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL	PORCENT. DE DEP	DEP. ACUM	DEP. MENSUAL	SALDO EN LIBROS
	20/10/2005	MESA COMPUTADORA	1	44,80 □	44,80 □	10%	4,48	0,37	4,45 □
	20/10/2005	MESA COMPUTADORA	1	44,80 □	44,80 □	10%	4,48	0,37	4,45 □
	20/10/2005	MESA COMPUTADORA	1	44,80 □	44,80 □	10%	4,48	0,37	4,45 □
	25/09/2006	ESCRITORIOS PRESIDENCIAL EN L	5	313,60 □	1568,00 □	10%	156,80	13,07	156,83 □
	25/09/2006	AREA DE CAJA	1	582,40 □	582,40 □	10%	58,24	4,85	58,24 □
	25/09/2006	SILLA GIRATORIA	5	78,40 □	392,00 □	10%	39,20	3,27	39,2 □
	25/09/2006	SILLA DE ESPERA	10	50,40 □	504,00 □	10%	50,40	4,20	50,4 □
	25/09/2006	SILLON GERENCIA	1	179,20 □	179,20 □	10%	17,92	1,49	17,92 □
	25/09/2006	CAUNTER	1	470,40 □	470,40 □	10%	47,04	3,92	47,04 □
	25/09/2006	ARCHIVADOR AEREO GERENCIA	1	145,60 □	145,60 □	10%	14,56	1,21	14,56 □
	25/09/2006	ARCHIVADOR 4 GABETAS CAJA	1	179,20 □	179,20 □	10%	17,92	1,49	17,92 □
	25/09/2006	ARCHIVADOR BODEGA CONTABILIDAD	1	560,00 □	560,00 □	10%	56,00	4,67	56 □
	25/09/2006	AREA DE PAPELETAS	1	145,60 □	145,60 □	10%	14,56	1,21	14,56 □
	21/05/2008	MESA DE MADERA PARA REUNIONES	20	89,60 □	1792,00 □	10%	179,20	14,93	179,2 □
	22/05/2008	ATRIL	1	190,40 □	190,40 □	10%	19,04	1,59	19,04 □
	07/07/2008	SILLA GRAFITTY PARA REUNIONES	36	53,76 □	1935,36 □	10%	193,54	16,13	193,536 □

	30/09/2008	ARCHIVADOR DE 4 GAVETAS METALICO	5	211,68	□	1058,40	□	10%	105,84	8,82	105,84	□
	30/09/2008	SILLA CAJERA EN CUERINA NEGRA	1	171,36	□	171,36	□	10%	17,14	1,43	17,136	□
	30/09/2008	SILLON EJECUTIVO CON BRAZOS MADERA	1	425,60	□	425,60	□	10%	42,56	3,55	42,56	□
	30/09/2008	ARCHIVADOR MODULAR DOBLE MELAMINICO	1	504,00	□	504,00	□	10%	50,40	4,20	50,4	□
	13/02/2009	COMPRA DE TRES CAMAS E IMPLEMENTOS				819,00	□	10%	81,90	6,83	81,96	□
	23/04/2009	COMPRA DE SILLAS COLOR VERDA PARA EL SALON	100			6199,20	□	10%	619,92	51,66	619,92	□
	20/01/2010	COMPRA DE ARCHIVADORES METALICOS	5			1036,00	□	10%	103,60	8,63	103,56	□
	20/01/2010	COMPRA DE SILLAS DE SECRETARIA	2			212,80	□	10%	21,28	1,77	21,24	□
	20-ene-10	COMPRA SILLAS GRAFITTY CON ESPALADAR	12			739,20	□	10%	73,92	6,16	73,92	□
	21-sep-10	ESCRITORIOS DE TRABAJO TIPO SECRETARIA	2	291,20	□	582,40	□	10%	58,24	4,85	58,2	□
	21-sep-10	AREA DE CAJA PARA LA OFICINA DEL TAMBO	1			840,00	□	10%	84,00	7,00	84	□
		Totales				21366,5	2		2136,65 Σ	178,05	2136,53 Σ	

EQUIPO DE OFICINA

CÓDIGO CONTABLE	FECHA DE ADQUISICIÓN	DESCRIPCIÓN	CANTIDA D	VALOR UNITARI O	VALO R TOTAL	PORCEN T. DE DEP	DEP. ACUM	DEP. MENSUA L	SALDO EN LIBROS
	12/09/2005	CAMARA DIGITAL	1	339,99	339,99	10%	34,00	2,83	33,97
	20/01/2006	PROYECTOR EPSON	1	1344,00	1344,00	10%	134,40	11,20	134,40
	25/10/2006	TELEFONO PARA LA OFICINA	1	25,00	25,00	10%	2,50	0,21	2,52
	31/03/2008	GRABADORA SONY CF-S35CP	1	132,00	132,00	10%	13,20	1,10	13,20
	07/07/2008	AMPLIFICACION COMPLETA	1	5098,24	5098,24	10%	509,82	42,49	509,87
	20/08/2008	CAFETERA	1	210,53	210,53	10%	21,05	1,75	21,01

	03/10/2008	TV. PHILIPS 32" CON DVV. Y SOPORTE	1	1105,00	□	1105,00	□	10%	110,50	9,21	110,52	□
	03/10/2008	CAJA FUERTE ARCHIVADOR MODELO-235	1	963,20	□	963,20	□	10%	96,32	8,03	96,35	□
	02/10/2009	TV. PHILIPS 21" CON DVV TAMBO	1	258,51	□	258,51	□	10%	25,85	2,15	25,80	□
	05/04/2009	TELEFONO INALAMBRICO COLOR BECH		95,20	□	95,20	□	10%	9,52	0,79	9,48	□
	14/08/2009	CONTADORA DE BILLETES FALSOS TAMBO	1	755,44	□	755,44	□	10%	75,54	6,30	75,60	□
	14/08/2009	SUMADORA PARA VENTANILLA TAMBO	1	68,32	□	69,32	□	10%	6,93	0,58	6,96	□
	16/10/2009	DETECTORAS DE BILLETES FALSOS	3	755,44	□	2266,32	□	10%	226,63	18,89	226,68	□
	17/12/2009	COMPRA DE CAMARAS Y ALARMAS				4514,02	□	10%	451,40	37,62	451,44	□
	05/12/2010	FILMADORA	1			660,80	□	10%	66,08	5,51	66,12	□
	05/12/2010	CAMARA DIGITAL SONY Y LA MEMORIA	1			297,92	□	10%	29,79	2,48	29,76	□
	25/11/2010	EQUIPO REPARTIDOR DE ENERGIA				6619,76	□	10%	661,98	55,16	661,92	□
	28/01/2011	CAMARAS DEL EDIFICIO	4	588,00	□	2352,00	□	10%	235,20	19,60	235,20	□
	03/02/2011	CAMARAS DE ALTA RESOLUCION Y CPU FUENTE DE PODER				2363,20	□	10%	236,32	19,69	216,60	□
	025/04/2011	COCINA. LICUADORA TOSTADOR				276,23	□	10%	27,62	2,30	18,42	□
		TOTALES				29746,6			2974,67	Σ	247,889	Σ
						8						

EQUIPO DE COMPUTO

CÓDIGO CONTABLE	FECHA DE ADQUISICIÓN	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL	PORCENT. DE DEP.	DEP. ACUM	DEP. MENSUAL	SALDO EN LIBROS
	06/09/2009	COMPUTADOR INTEL PANTALLA PLANA SWISCOTACT	3,00	694,40 <input type="checkbox"/>	2083,20 <input type="checkbox"/>	33,33%	694,44	57,87	694,44 <input type="checkbox"/>
	06/09/2009	IMPRESORA LASER	3,00	106,40 <input type="checkbox"/>	319,20 <input type="checkbox"/>	33,33%	106,44	8,87	106,44 <input type="checkbox"/>

	24/12/2009	COMPUTADOR INTEL DUAL CORE 2.8 GHZ	3,00	666,40 <input type="checkbox"/>	1999,20 <input type="checkbox"/>	33,33%	666,36	55,53	666,36 <input type="checkbox"/>
	24/12/2009	COMPUTADOR INTEL SERVIDOR SAN PABLO	1,00	884,80 <input type="checkbox"/>	884,80 <input type="checkbox"/>	33,33%	294,96	24,58	294,96 <input type="checkbox"/>
	24/12/2009	LAPTO 21 GHZ	1,00	1232,00 <input type="checkbox"/>	1232,00 <input type="checkbox"/>	33,33%	410,64	34,22	410,64 <input type="checkbox"/>
	28/02/2010	IMPRESORAS EPSON MATRICIAL	2,00		880,32 <input type="checkbox"/>	33,33%	293,40	24,45	293,4 <input type="checkbox"/>
	05/05/2010	IMPRESORAS MULTIFUNCION EPSON TX-700 A COLOR	3,00	57,76 <input type="checkbox"/>	1673,28 <input type="checkbox"/>	33,33%	557,76	46,48	557,76 <input type="checkbox"/>
	20/05/2010	PAGO TOTAL DEL SERVIDOR	1,00	1545,60 <input type="checkbox"/>	1545,60 <input type="checkbox"/>	33,33%	523,08	43,59	523,08 <input type="checkbox"/>
	28/01/2011	2 IMPRESORAS CON INYECCION A TINTA	2,00	444,64 <input type="checkbox"/>	889,28 <input type="checkbox"/>	33,33%	296,41	24,70	296,41 <input type="checkbox"/>
		TOTALES			11506,8 8		3843,49 Σ	320,29	4831,56 Σ

VEHICULOS

CÓDIGO CONTABLE	FECHA DE ADQUISICIÓN	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL	PORCENT. T. DE DEP	DEP. ACUM	DEP. MENSUAL	SALDO EN LIBROS
	14/09/2006	MOTOCICLETA MARCA HONDA	1,00	4448,88 <input type="checkbox"/>	4448,88 <input type="checkbox"/>	20%	889,78	74,15	667,34 <input type="checkbox"/>
	24/08/2009	MOTOCICLETA MARCA HONDA ROJA	1,00	6074,29 <input type="checkbox"/>	6074,29 <input type="checkbox"/>	20%	1214,86	101,24	1227,24 <input type="checkbox"/>
		TOTALES					2104,63 Σ		1894,58 Σ

☐ Cotejado con el Balance General al 31 Dic. 2010

☐ Cotejado Con Auxiliares de Activos Fijos

☐ Diferencia

ELABORADO POR: G.T.S.Q.

APROBADO POR: P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.34 EVALUACION DE CONTROL INTERNO ACTIVOS FIJOS

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

Nº	Preguntas	SI	NO	N/A	Puntaje Obtenido	Puntaje Optimo	Observaciones
1	¿Existe un registro de Activos Fijos adecuadamente detallado y actualizado?	X			10	10	Libro auxiliar de activos fijos actualizado.
2	¿Se archivan las facturas de activos fijos que respalden su adquisición y derecho?	X			10	10	
3	¿Se entrega los Activos Fijos con acta de Entrega Recepción?		X		7	10	
4	¿Se registran los movimientos de activos fijos en libros contables?	X			10	10	
5	¿Se cuenta con fichas de bienes que indiquen su ubicación. Custodio, etc.?		X		0	10	No hay control de los activos fijos.
6	¿Están los bienes adecuadamente identificados y ubicados para facilitar las comprobaciones físicas?	X			7	10	
7	¿Se verifica que todos los bienes, y activos fijos se encuentran entregados a los diferentes departamentos, mediante actas de entrega recepción para el debido respaldo?		X		6	10	No hay una persona responsable de la custodia de los activos fijos.
8	¿Se realizan tomas físicas de los bienes al menos una vez al año?	X			0	10	

9	¿Están las adiciones debidamente autorizadas y aprobadas?		X		10	10	Falta de firmas de autorización en los reportes.
10	¿Existe un reglamento para la adquisición, mantenimiento y depreciación de los activos fijos?	X			5	10	
TOTAL:					65	100	

EVALUACIÓN DE CONTROL INHERENTE

N°	COMPONENTES	Puntaje Obtenido	Puntaje Optimo	Observaciones
1	Tipo de Documentación	7	10	No cuenta con toda la documentación hace falta facturas, pero si se encuentran los bienes físicamente.
2	Archivo de Documentación	8	10	Débil archivo de los Activos fijos.
3	Activos Fijos	8	10	
4	Transacciones	9	10	.
TOTAL		32	40	

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO**ACTIVOS FIJOS**

NIVEL DE CONFIANZA = (Control Total / Ponderación Total) * 100

Control Total: 32

Ponderación Total: 40

Nivel de Confianza: 80%

Nivel de Riesgo: 80% - 100% = 20%

RIESGO DE CONTROL		
ALTO	MEDIO	BAJO
15 – 50%	51 – 75%	76 – 95%
BAJO	MEDIO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		
80%		

INTERPRETACIÓN

En base al resultado de la evaluación realizada determinamos el control total de 30 en relación a la ponderación de 40 que equivale al 100%, obteniendo un Nivel de Confianza de 75% que nos da a conocer el nivel de riesgo encontrado en el área de caja bancos, que es bajo generando un nivel de confianza alto.

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.35 HOJA DE HALLAZGOS No. 4

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

TITULO

INEXISTENCIA DE INVENTARIO ACTUALIZADO DE ACTIVOS FIJOS

Condición:

No cuenta con un registro detallado de los Activos Fijos de acuerdo a su naturaleza, solo cuentan con reportes que se generan del sistema.

Criterio:

Se ha inobservado el cuidado, la custodia y conservación de los bienes, equipos en general confiados a su custodia administración o utilización, cuidar debidamente las maquinas, equipos herramientas materiales útiles y demás implementos que la Cooperativa suministre para la ejecución del trabajo”

Causa:

Falta de interés por el Jefe Financiero y el personal del Departamento Contable.

Efecto:

No cuenta con un registro actualizado de Activos Fijos generando saldos que no son reales.

Conclusión:

La falta de cumplimiento del Reglamento de Activos Fijos no ha permitido un control adecuado de los mismos generando un inventario desactualizado de sus valores reales.

Recomendación:*Al Nivel Directivo*

Mayor control y seguimiento al personal del departamento contable en el cumplimiento del Reglamento de Custodia de Activos Fijos.

Al Personal Contable

Organizar la documentación correspondiente actas de entrega recepción, codificación de los activos fijos y crear un registro detallado de los mismos permitiendo contar con información actualizada al momento de corte.

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.36 CEDULA SUMARIA PASIVOS

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

Código	CUENTA	SALDO AL 31 DIC 2010	SALDO AL 31 DIC 2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO 2010
				DEBE	HABER	
21013505	Depósitos de ahorro (Activas)	-339.531,28 □	-481.349,71 □			-481.349,71 □
21013510	Cuentas Inmovilizadas Activas	-7.385,58 □	-6.368,05 □			-6.368,05 □
21013515	Ahorro Encaje	-403.577,85 □	0,00 □			0,00 □
21013520	Ahorro Infantil	-20.521,80 □	-31.484,67 □			-31.484,67 □
21014003	Plan Ahorro multiusos Activas	-23.663,69 □	-28.219,90 □			-28.219,90 □
21030505	Inversión Uno de 1 a 30 días	-486.271,21 □	-663.641,95 □			-663.641,95 □
21031005	Inversión Uno de 31 a 90 días	-279.403,56 □	-453.105,34 □			-453.105,34 □
21031505	Inversión uno de 91 a 180 días	-161.744,99 □	-272.287,25 □			-272.287,25 □
21032005	Inversión Uno de 181 a 360 días	-89.443,35 □	-143.796,54 □			-143.796,54 □
21032505	Inversión Uno de más de 360 días	-1.045,50 □	-3.200,00 □			-3.200,00 □
25010505	Depósitos a la vista (ahorros)	0,00 □	-4.079,73 □			-4.079,73 □
25010507	Ahorro Infantil	0,00 □	-339,59 □			-339,59 □
25011505	Depósitos a plazo 1 a 29 días	-8.738,23 □	-16.274,19 □			-16.274,19 □
25013505	Intereses Por Pagar Codesarrollo	-332,14 □	0,00 □			0,00 □

25013506	Interés x pag. F. Marco	-325,00	<input type="checkbox"/>	0,00	<input type="checkbox"/>			0,00	<input type="checkbox"/>
25013507	Interés x pg. Oycocredy	-3.006,55	<input type="checkbox"/>	-1.238,71	<input type="checkbox"/>			-1.238,71	<input type="checkbox"/>
25013508	Intereses x pag. Micro finanzas	-0,04	<input type="checkbox"/>	-1.119,20	<input type="checkbox"/>			-1.119,20	<input type="checkbox"/>
25013530	Cuentas por pagar publicidad radio zpaci	-2.800,00	<input type="checkbox"/>	-2.800,00	<input type="checkbox"/>			-2.800,00	<input type="checkbox"/>
25030505	Remuneraciones	-3.842,19	<input type="checkbox"/>	0,00	<input type="checkbox"/>			0,00	<input type="checkbox"/>
25030507	15% por pagar trabajadores	-531,83	<input type="checkbox"/>	-724,20	<input type="checkbox"/>			-724,20	<input type="checkbox"/>
25031505	Aportes al IESS Personal	-362,58	<input type="checkbox"/>	-920,78	<input type="checkbox"/>			-920,78	<input type="checkbox"/>
25031510	Aportes al IEES Patronal	-547,76	<input type="checkbox"/>	-1.180,36	<input type="checkbox"/>			-1.180,36	<input type="checkbox"/>
25032005	Fondo de reserva IESS	-284,50	<input type="checkbox"/>	-272,74	<input type="checkbox"/>			-272,74	<input type="checkbox"/>
25039005	Décimo tercer sueldo	-362,77	<input type="checkbox"/>	-370,20	<input type="checkbox"/>			-370,20	<input type="checkbox"/>
25039010	Décimo cuarto Sueldo	-897,83	<input type="checkbox"/>	-1.350,43	<input type="checkbox"/>			-1.350,43	<input type="checkbox"/>
25040510	Impuesto IVA	-14,92	<input type="checkbox"/>	-106,80	<input type="checkbox"/>			-106,80	<input type="checkbox"/>
25040515	Retenciones en la Fuente	-191,48	<input type="checkbox"/>	-72,18	<input type="checkbox"/>			-72,18	<input type="checkbox"/>
25040516	Retenciones 2%	0,00	<input type="checkbox"/>	-17,45	<input type="checkbox"/>			-17,45	<input type="checkbox"/>
25040520	Impuesto IVA 70%	-28,56	<input type="checkbox"/>	-27,30	<input type="checkbox"/>			-27,30	<input type="checkbox"/>
25040525	Impuesto IVA 30%	-380,64	<input type="checkbox"/>	-155,85	<input type="checkbox"/>			-155,85	<input type="checkbox"/>
25040540	Retencion 2% Rendimiento Financiero	-4,27	<input type="checkbox"/>	0,00	<input type="checkbox"/>			0,00	<input type="checkbox"/>
25040550	Retencion 10% Honorarios Profesionales	-14,00	<input type="checkbox"/>	-10,00	<input type="checkbox"/>			-10,00	<input type="checkbox"/>
25040551	Retencion 8% arriendos	0,00	<input type="checkbox"/>	0,00	<input type="checkbox"/>			0,00	<input type="checkbox"/>
25049015	Seguro de Desgravamen	-1.909,03	<input type="checkbox"/>	-121,79	<input type="checkbox"/>			-121,79	<input type="checkbox"/>
25049025	JUDICIALES	-682,56	<input type="checkbox"/>	-769,56	<input type="checkbox"/>			-769,56	<input type="checkbox"/>
25050505	Impuesto a la renta (Prov.fin de año)	-753,43	<input type="checkbox"/>	-1.025,95	<input type="checkbox"/>			-1.025,95	<input type="checkbox"/>

25050520	PAGO MBS DE COOPERATIVAS	0,00 □	-153,89 □			-153,89 □
25909005	Fondo mortuario	-11.907,85 □	-66.359,67 □			-66.359,67 □
25909006	Mag	-57.326,32 □	-57.326,32 □			-57.326,32 □
25909016	Cta por Pagar MBS	-113,01 □	0,00 □			0,00 □
25909020	Disposición Asamblea cooperativa	-1.582,19 □	-2.154,52 □			-2.154,52 □
25909021	Cuentas por Pagar Mayra de marketing	0,00 □	0,00 □			0,00 □
25909022	Cuentas por pagar auditoria	-283,20 □	0,00 □			0,00 □
25909023	Cuentas por Pagar Publicidad	0,00 □	0,00 □			0,00 □
25909025	Varios	-500,00 □	0,00 □			0,00 □
260205	De 1 a 30 días	-100.168,62 □	-100.168,62 □			-100.168,62 □
260320	De 181 a 360 días	-71.250,00 □	0,00 □			0,00 □
260325	De más de 360 días	-336.736,20 □	-225.000,52 □			-225.000,52 □
260615	De 91 a 180 días MICROFINANZAS	-6.276,47 □	-65.937,01 □			-65.937,01 □
260620	De 181 a 360 días MICROFINANZAS	-13.612,29 □	-67.622,99 □			-67.622,99 □
29900505	Sobrantes de caja	0,00 □	0,00 □			0,00 □
29909005	Depósitos no identificados	-30,00 □	0,00 □			0,00 □
TOTAL PASIVO		-2.438.385,27	-2.701.153,96	0,00	0,00	-2.701.153,96

☐ Comparado con Balance General 31-Diciembre-2010

☐ Comparado con Balance General 31-Diciembre-2011

☐ Cotejado Balance de Comprobación Analítico

Σ Sumatoria

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

Observaciones

Al analizar las Cuentas de Pasivo se determina que no se encontró algún problema que afecte a la cuenta de Orden.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

**3.37 CONVOCATORIA A CONFERENCIA COMUNICACIÓN DE
RESULTADOS AUDITORÍA EXTERNA**

CONVOCATORÍA

De conformidad con lo dispuesto en el Contrato establecido con la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN MIGUEL ” Ltda., se convoca a los Socios, empleados y trabajadores de la Cooperativa, a la conferencia final de resultados de la Auditoria Financiera realizada en el periodo contable 2011, que se llevara a cabo el lunes 24 de Junio del 2013, en las oficinas de Gerencia “ubicadas en San Miguel de Bolívar agencia matriz en la cual se dará a conocer el contenido del Borrador de Informe de Auditoría a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN MIGUEL” Ltda.

Gladys Tatiana Santillán Quiroz
Auditor Externo

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.38 PROGRAMA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS DE AUDITORÍA.

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2011

Objetivo:

Comunicar los resultados de la Auditoría y elaborar el Informe Final.

Nº	Procedimientos	P/T	ELABORADO POR	
			AUDITOR	FECHA
1.	Mediante las hojas de apuntes y de estructura del informe previamente aprobada prepare el informe de auditoría.	Informe de Auditoría	G.T.S.Q	25 Junio 2013
2.	Prepare convocatorias a la sesión final de lectura del borrador del informe a todos los funcionarios relacionados con el examen.	CCF 1.1/1	P.A.V.N	25 Julio 2013
3.	Asista a la reunión de comunicación de resultados y elabore un acta de actuación haciendo suscribir a los asistentes.	ARCR 1.1/1	P.A.V.N G.T.S.Q	25 Julio 2013
4.	Elabore un informe definitivo incluyendo las observaciones vertidas en la sesión final. Prepare la documentación necesaria para el trámite del informe.	Informe de Auditoría	P.A.V.N G.T.S.Q	25 Julio 2013
5.	Codifique y referencie y archive	Informe de	G.T.S.Q	26 Julio 2013

6.	los papeles de trabajo de acuerdo con las disposiciones de auditoría. Aplique otros procedimientos que sean necesario	Auditoría IR 1.1/2	P.A.V.N	27 Julio 2013
7.			P.A.V.N	

ELABORADO POR:	G.T.S.Q.
APROBADO POR:	P.A.V.N.

T&P AUDITORES CONSULTORES

INFORME DE AUDITORIA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN
MIGUEL” LTDA**

PERIODO

2011

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.39 INFORME DE AUDITORIA

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2011

Riobamba, 27 de Julio de 2013

Simón Yánez Olalla

**GERENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL
LTDA.**

San Miguel de Bolívar

Presente.-

Hemos auditado los Estados Financieros de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA**, al 31 de Diciembre del 2011, por el periodo terminado a esa fecha. Nuestro examen se realizó de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados donde efectuamos un estudio y evaluación de los controles internos existentes en todas las áreas de la cooperativa, con el propósito de facilitarnos una base para confirmar en los mismos, al determinar la naturaleza, oportunidad y extensión de las pruebas de auditoría que se aplicaron con relación a la Auditoría a los estados financieros al 31 de Diciembre del 2011.

La Gerencia es responsable del establecimiento y mantenimiento del sistema de control interno contable, para cumplir los objetivos de la Administración y asegurarse de que se están tomando medidas y oportunas para salvaguardar los recursos.

Varios asuntos llamaron nuestra atención: Saldos incorrectos y falta de control en el registro de las transacciones en el auxiliar de bancos, Créditos vencidos mayores a un año no han sido castigados, falta de control en la documentación proporcionada por los socios al solicitar un crédito, Inexistencia de un inventario actualizado de Activos Fijos.

Estos asuntos que adjuntamos al presente documento fueron comunicados oportunamente a la gerencia para la toma de decisiones correctivas, tomando en cuenta nuestras conclusiones y recomendaciones.

En conclusión el control interno de la cooperativa es débil, por lo que se impulsa a la gerencia a corregir las debilidades encontradas, aplicando nuestras conclusiones y recomendaciones.

Nuestra opinión mantiene salvedades después de auditar el Balance General y el Estado de Resultados, se sugiere implementar de manera inmediata los ajustes propuestos por Auditoría, con la finalidad de generar transparencia en la situación financiera de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito “San Miguel” Ltda., al 31 de diciembre de 2011 y el resultado de sus operaciones del periodo que terminó a esa fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplicados consistentemente durante el periodo examinado.

Atentamente,

Pedro Alonso Valverde
Gerente General
T&P Auditores Consultores

Tatiana Santillán
Auditor Externo
T&P Auditores Consultores

MOTIVO DE LA AUDITORÍA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Miguel Ltda.”, previa autorización de la Dirección Nacional de Cooperativas mediante oficio No. 006 DNCCO de fecha 10 de Septiembre de 2011 y de los Consejos de Administración y de Vigilancia, y, en cumplimiento a los requisitos legales contemplados en la Ley de Economía Social Solidaria, a través del Gerente de la Cooperativa, procedió a firmar juntamente con el Auditor externo de Cooperativas calificado por la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social – MIES, mediante resolución No. 0042 DINACO-MIES, el respectivo contrato de trabajo, a fin de realizar la Auditoría a los Estados Financieros del ejercicio económico de 2011.

OBJETIVO DE LA AUDITORÍA

General:

Determinar si los estados financieros realmente presentan o no la situación financiera, los resultados de las operaciones de la entidad, las variaciones en el capital contable y los cambios en la situación financiera o flujos de efectivo.

Específicos:

- Determinar el grado de observancia de las disposiciones legales, reglamentarias, estatutarias y administrativas.
- Mantener la consistencia Administrativa y Financiera – Contable en la cooperativa, mediante la correcta aplicación de la Resolución No. SEPS-IFPS-2012-0025 emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria la cual se emite el catalogo único de cuentas (CUC) aplicable a los estados financieros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del sector Financiero Popular y Solidaria.

- Dictaminar la razonabilidad de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2011 y la aplicación de los Principios Contables.
- Evaluar el Sistema de Control Interno y presentar las pertinentes recomendaciones para mejorarlo.

ALCANCE

La Auditoría de la Cooperativa cubre el período 2011:

PROCEDIMIENTOS

Los procedimientos aplicados se han sujetado a las disposiciones legales contempladas en la Ley de Cooperativas, Reglamento de la Ley, Reglamento Especial de Auditorías Externas y Fiscalizaciones para Cooperativas, Principios de Contabilidad de General Aceptación (PCGA), Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas – NAGAS, Estatuto de la Cooperativa y Reglamento Interno, entre otros.

BASE LEGAL

- Constitución de la Republica
- Ley de Economía Popular y Solidaria.
- Reglamento de la Ley de Economía Popular y Solidaria.
- Ley de Equidad Tributaria.
- Ley de Seguridad Social.
- Código de Trabajo
- Estatutos de la Cooperativa

- Reglamento Interno de la Cooperativa
- Reglamento de Crédito.
- Reglamento de Captaciones.
- Manual de Procesos de Contabilidad
- Manual de Funciones

La Cooperativa tiene personería jurídica a través acuerdo ministerial No. 6319 de fecha 20 de mayo de 1963. En el antes Ministerio de Bienestar Social.

FINALIDADES DE LA COOPERATIVA

Artículo 3 OBJETO SOCIAL.- La Cooperativa tendrá como objeto social principal, realizar operaciones de intermediación financiera, servicios financieros y actos de responsabilidad social con sus socios y clientes.

FINANCIAMIENTO

La Cooperativa para su funcionamiento, dispone de los siguientes recursos:

- Ahorro de los socios
- Certificados de aportación
- Fondo de Reserva
- Intereses ganados en la Operación de Crédito
- Utilidades del giro de operación
- Cuotas de Ingreso
- Otros ingresos

ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

La estructura Administrativa de la Cooperativa, está conformada por:

Asamblea General de Socios

NIVEL DIRECTIVO: Consejo de Administración
Consejo de Vigilancia

NIVEL LEGISLATIVO: Consejo de Administración

NIVEL ASESOR: La Comisión Legal, integrada por los Presidentes de los Consejos y Comisiones con el asesoramiento de un profesional en derecho.

NIVEL EJECUTIVO: Gerencia

NIVEL DE APOYO: Comisión de Crédito
Secretaría

NIVEL OPERATIVO: Contabilidad
Cartera

FUNCIONARIOS PRINCIPALES AÑO 2011:

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE	LCDO.ISIDRO LEON
1ER. VOCAL PRINCIPAL	SR. MESIAS GAVILANEZ
2DO. VOCAL PRINCIPAL	ING. NINFA ARMIJO
3ER. VOCAL PRINCIPAL	LCDO. MARCO BARRAGAN
4TO. VOCAL PRINCIPAL	LCDO. ORLANDO BARRAGAN
5TO. VOCAL PRINCIPAL	LCDO.EDGAR COLOMA
6TO. VOCAL PRINCIPAL	SR. WILMO GONZALEZ

7MO. VOCAL PRINCIPAL

SR. PILCO JOSE

8VO. VOCAL PRINCIPAL

SRA. ROMELIA MORA

CONSEJO DE VIGILANCIA

PRESIDENTE

LCDO. HENRY VILLAGOMEZ

VOCAL – SECRETARIO

LCDO. MILTON BARRAGAN

1ER. VOCAL PRINCIPAL

ABG. TOMAS ARMIJO

2DO. VOCAL PRINCIPAL

SR. RAMIRO SALAZAR

3ER. VOCAL PRINCIPAL

SR. DARWIN RIVERA

NOMINA DE LOS EMPLEADOS:

GERENTE

YANEZ OLALLA LEONIDAS SIMON

CONTADORA

CAPUZ CAMACHO CAROLINA

SECRETARIA

GARCIA GARCIA NELLY JACKELINE

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

AGUIAR JENNY MARILU

RESP. OF. BALSAPAMBA

VARGAS MUYULEMA GLORIA

OFICIAL CRED

MOREJON ALBAN PATRICIO

OFICIAL CRED

ALBAN ALBAN ROMULO

OFICIAL CRED

MARTINEZ GAIBOR LUIS

CAJERA

BARRAGAN BARRAGAN YESENIA

CAJERA

PAZMIÑO MARIANELA ESTEFANIA

CAJERA

GAIBOR FJARDO MARIUXI

GUARDIA

MOYA YANEZ CRISTOBAL

AUX SERVICIOS

PAZMIÑO CEVALLOS CARMEN

CAJERA

COLOMA GINNA

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.40 ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2011

COAC. SAN MIGUEL Ltda

Oficina: SAN MIGUEL

BALANCE DE GENERAL

Ejercicio 2011

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2011-01-01 al 2011-12-31 (Definitivo). Página 000001

CONCEPTO	NOTAS	2011	
1 ACTIVO			
11 FONDOS DISPONIBLES			135.768,26
101 Caja	2		66.412,88
10105 Efectivo	2	66.412,88	
11010505 Caja General	2	66.412,88	
1103 Bancos y otras instituciones financieras	2		69.355,38
110311 Bancos e instituciones financieras	2	69.355,38	
11031002 Cta. Ahorro CODESARROLLO	2	8.504,35	
11031008 Cta. Cte Banco Pichincha 08100361-8	2	50.202,66	
11031010 Cta. Cte. Banco Fomento 073000001-0	2	10.648,37	
13 INVERSIONES	3		112.302,73
1305 Mantenidas hasta el vencimiento de	3		112.302,73
130505 DE 15 A 30 DIAS	3	98.490,23	
13050501 Depósitos Plazo Fijo COOP.SAN JOSE	3	98.490,23	
130510 DE 31 A 90 DIAS	3	13.812,50	
13051003 Depósitos plazo fijo CODESARROLLO	3	13.812,50	
14 CARTERA DE CREDITOS	4		2.961.882,80
1402 Cartera de Créditos de Consumo por vencer	4		343.454,86
140205 DE 1 A 30 DIAS	4	15.666,09	
14020501 Prestamos	4	87,5	
14020502 Consumo	4	15.578,59	
140210 DE 31 A 90 DIAS	4	30.385,96	
14021001 Prestamos	4	175	
14021002 Consumo	4	30.210,96	
140215 DE 91 A 180 DIAS	4	59.145,03	

14021501	Prestamos	4	7.192,50	
14021502	Consumo	4	51.952,53	
140220	DE 181 A 360 DIAS	4		77.247,99
14022001	Prestamos	4	417,37	
14022002	Consumo	4	76.830,62	
140225	DE MAS DE 360 DIAS	4		161.009,79
14022501	Prestamos	4	457,63	
14022502	Consumo	4	160.552,16	
140320	DE 180 A 360 DIAS	4		-283,67
14032005	S.F Vivienda	4	-283,67	
140325	DE MAS DE 360 DIAS	4		283,67
14032505	S.F Vivienda	4	283,67	
1404	Cartera de Crédito para la microempresa	4		2.573.084,71
140405	DE 1 A 30 DIAS	4		140.155,06
14040505	S:F Microcrédito	4	140.155,06	
140410	DE 31 A 90 DIAS	4		285.960,83
14041005	S:F Microcrédito	4	285.960,83	
140415	DE 91 A 180 DIAS	4		509.192,66
14041505	S:F Microcrédito	4	509.192,66	
140420	DE 181 A 360 DIAS	4		1.278.221,79
14042005	S:F Microcrédito	4	1.278.221,79	
140425	DE MAS DE 360 DIAS	4		359.554,37
14042505	S:F Microcrédito	4	359.554,37	
1412	Cartera de crédito de consumo que	4		19.569,31
141205	DE 1 A 30 DIAS	4		2.991,31
14120502	Consumo	4	2.991,31	
141210	DE 31 A 90 DIAS	4		1.911,71
14121002	Consumo	4	1.911,71	
141215	DE 91 A 180 DIAS	4		3.361,31
14121502	Consumo	4	3.361,31	
141220	DE 181 A 360 DIAS	4		4.215,60
14122002	Consumo	4	4.215,60	
141225	DE MAS DE 360 DIAS	4		7.089,38
14122502	Consumo	4	7.089,38	
1414	Cartera de Crédito para la microempresa	4		12.047,20
141405	DE 1 A 30 DIAS	4		3.538,59
14140505	S:F Microcrédito	4	3.538,59	
141410	DE 31 A 90 DIAS	4		1.680,20
14141005	S:F Microcrédito	4	1.680,20	
141415	DE 91 A 180 DIAS	4		962,09
14141505	S:F Microcrédito	4	962,09	
141420	DE 181 A 360 DIAS	4		4.096,32

14142005	S:F Microcrédito	4	4.096,32		
141425	DE MAS DE 360 DIAS	4		1.770,00	
14142505	S:F Microcrédito	4	1.770,00		
1422	Cartera de Crédito de consumo Vencido	4			18.416,63
142205	DE 1 A 30 DIAS	4		456,49	
14220502	Consumo	4	456,49		
142210	DE 31 A 90 DIAS	4		3.119,87	
14221002	Consumo	4	3.119,87		
142215	DE 91 A 180 DIAS	4		3.063,31	
14221502	Consumo	4	3.063,31		
142220	DE 181 A 270 DIAS	4		1.559,97	
14222002	Consumo	4	1.559,97		
142225	DE MAS DE 270 DIAS	4		10.216,99	
14222502	Consumo	4	10.216,99		
1424	Cartera de crédito para la microempresa	4			46.347,94
142410	DE 31 A 90 DIAS	4		24.090,21	
14241005	S:F Microcrédito 1	4	24.090,21		
142415	DE 91 A 180 DIAS	4		8.400,56	
14241505	S:F Microcrédito	4	8.400,56		
142420	DE 181 A 360 DIAS	4		7.470,72	
14242005	S:F Microcrédito	4	7.470,72		
142425	DE MAS DE 360 DIAS	4		6.386,45	
14242505	S:F Microcrédito	4	6.386,45		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	4			-51.037,85
149930	(Provisión general para cartera de	4		-51.037,85	
14993005	(Provisión general para cartera de crédito	4	-51.037,85		
16	CUENTAS POR COBRAR	5			82.230,63
1615	Intereses reestructurados por cobrar	5			79.730,63
161510	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO	5		2.927,55	
16151001	Prestamos	5	398,89		
16151002	Consumo	5	2.528,66		
161520	Intereses de cartera de créditos para la	5		76.803,08	
1690	Cuentas por cobrar varias	5			2.500,00
169005	Anticipo al personal	5		2.500,00	
16900511	Anticipo Proyecto Ing. Wilson Punina	5	1.500,00		
16900515	Ctas. por cobrar Fundación 30 de mayo	5	1.000,00		
18	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6			227.035,15
1801	Terrenos	6			23.238,00
180105	Terrenos	6		23.238,00	
18010505	Terrenos	6	23.238,00		
1802	Edificios	6			144.656,05
180205	Edificios	6		144.656,05	

18020505	Edificio e instalaciones	6	144.656,05	
1805	Muebles. Enseres y equipo de oficina	6		51.113,20
180505	Muebles. Enseres y equipo de oficina	6		51.113,20
18050501	Muebles de oficina	6	21.366,52	
18050502	Equipos de oficina	6	29.746,68	
1806	Equipos de computación	6		29.049,52
180605	Equipos de computación	6		29.049,52
18060505	Equipos de computación	6	29.049,52	
1807	Unidades de transporte	6		10.523,17
180705	Unidades de transporte	6		10.523,17
18070505	Motocicletas	6	10.523,17	
1808	EQUIPO DE CONSTRUCCION	6		56.482,90
180805	MAQUINARIA PESADA	6		56.482,90
18080505	Tractor	6	56.482,90	
1890	Otros	6		826,3
189005	otros	6		826,3
18900505	Biblioteca	6	507,1	
18900511	Equipo contra incendios	6	319,2	
1899	(Depreciación Acumulada)	6		-88.853,99
189905	(Edificios)	6		-24.346,93
18990505	(Edificios)	6	-24.346,93	
189910	(otros locales)	6		-1.161,96
18991010	(Terreno)	6	-1.161,96	
189915	(muebles, enseres y equipo de oficina)	6		-13.772,87
18991501	(Muebles de oficina)	6	-7.100,23	
18991502	(Equipos de oficina)	6	-6.672,64	
189920	(Equipos de computación)	6		-24.977,85
18992005	(Equipos de computación)	6	-24.977,85	
189925	(unidades de transporte)	6		-7.378,42
18992505	(Motocicletas)	6	-7.378,42	
189930	(EQUIPO DE CONSTRUCCION)	6		-17.215,96
18993005	(Depreciación acumulada tractor)	6	-17.215,96	
19	OTROS ACTIVOS	7		109.649,18
1901	Inversiones en acciones y participaciones	7		4.144,50
190125	En otros organismos de integración	7		4.144,50
19012509	Acciones Cía.Ltda. Centro de Negocio	7	200	
19012510	Acciones Uacentro	7	850	
19012511	Acciones Codesarrollo	7	3.094,50	
1904	Gastos y pagos anticipados	7		64.595,29
190425	Anticipo Auditoria	7		750
190430	Garantía Fundación	7		60.000,00
190490	Otros	7		7.373,29

19049005	Seguros de vida y accidentes de la moto	7	1.467,77	
19049010	Seguros fidelidad	7	1.169,28	
19049015	Seguros robos e incendios	7	1.880,87	
19049016	Seguro Tractor	7	1.982,97	
19049020	Riesgos especiales	7	872,4	
190499	(Amortización de gastos anticipado)	7		-3.528,00
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	7	-3.528,00	
1905	Gastos de diferidos	7		18.474,21
190510	Gastos de instalación	7		15.476,98
19051005	Gastos de instalación	7	9.016,70	
19051020	Fianza Hipotecaria	7	3.118,68	
19051025	Útiles y Materiales	7	3.341,60	
190520	Programa de computación	7		8.750,80
19052007	Licencia de Antivirus ESET Smart	7	772,8	
19052008	Licencia del INFORMIX	7	7.978,00	
190590	OTROS	7		792,5
19059005	Arrendamientos	7	792,5	
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	7		-6.546,07
19059905	(Amortización acumulada Licencia informe	7	-6.546,07	
1908	ACTIVO CONTINGENTE	7		18.125,28
190810	CARTERA CONTINGENTE	7		18.125,28
19081001	Cartera de crédito en juicio	7	18.125,28	
1990	OTROS	7		4.309,90
199010	Otros impuestos	7		4.309,90
19901005	Imp. la renta anticipo	7	3.972,65	
19901006	Anticipó. Retención en la Fuente	7	337,25	
TOTAL ACTIVOS				3.628.868,75
				=====
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8		-2.083.453,41
2101	Deposito a la vista	8		-547.422,33
210135	depósito de Ahorro	8		-519.202,43
21013505	Depósitos de ahorro (Activas)	8	-481.349,71	
21013510	Cuentas Inmovilizadas Activas	8	-6.368,05	
21013520	Ahorro Infantil	8	-31.484,67	
210140	Otro deposito Plan Ahorro	8		-28.219,90
21014003	Plan Ahorro multiusos Activas	8	-28.219,90	
2103	Depósito a Plazo	8		-1.536.031,08
210305	DE 1 A 30 DIAS	8		-663.641,95
21030505	Inversión Uno de 1 a 30 días	8	-663.641,95	
210310	DE 31 A 90 DIAS	8		-453.105,34

21031005	Inversión Uno de 31 a 90 días	8	-453.105,34	
210315	DE 91 A 180 DIAS	8		-272.287,25
21031505	Inversión uno de 91 a 180 días	8	-272.287,25	
210320	DE 181 A 360 DIAS	8		-143.796,54
21032005	Inversión Uno de 181 a 360 días	8	-143.796,54	
210325	DE MAS DE 361 DIAS	8		-3.200,00
21032505	Inversión Uno de más de 360 días	8	-3.200,00	
25	CUENTAS POR PAGAR	9		-158.971,41
2501	Intereses por pagar	9		-25.851,42
250105	Deposito a la vista	9		-4.419,32
25010505	Depósitos a la vista (ahorros)	9	-4.079,73	
25010507	Ahorro Infantil	9	-339,59	
250115	Depósito a plazo	9		-16.274,19
25011505	Depósitos a plazo 1 a 29 días	9	-16.274,19	
250135	Obligaciones financieras	9		-5.157,91
25013507	Interés x pg. Oycocredy	9	-1.238,71	
25013508	Interesesxpag. Micro finanzas	9	-1.119,20	
25013530	Cuentas por pagar publicidad radio espacio	9	-2.800,00	
2503	Obligaciones patronales	9		-4.818,71
250305	Remuneración	9		-724,2
25030507	15%por pagar trabajadores	9	-724,2	
250314	aporte al IESS	9		-2.101,14
25031505	Aportes al IESS Personal	9	-920,78	
25031510	Aportes al IEES Patronal	9	-1.180,36	
250320	Fondo de Reserva IESS	9		-272,74
25032005	Fondo de reserva IESS	9	-272,74	
250390	Otras	9		-1.720,63
25039005	Décimo tercer sueldo	9	-370,2	
25039010	Décimo cuarto Sueldo	9	-1.350,43	
2504	Retenciones	9		-1.280,93
250405	Retenciones Fiscales	9		-389,58
25040510	Impuesto IVA	9	-106,8	
25040515	Retenciones en la Fuente	9	-72,18	
25040516	Retenciones 2%	9	-17,45	
25040520	Impuesto IVA 70%	9	-27,3	
25040525	Impuesto IVA 30%	9	-155,85	
25040550	retención 10% Honorarios Profesionales	9	-10	
250490	Otras Retenciones	9		-891,35
25049015	Seguro de Desgravamen	9	-121,79	
25049025	JUDICIALES	9	-769,56	
2505	Contribuciones, Impuestos y Multas	9		-1.179,84
250505	Impuesto a la renta	9		-1.179,84

25050505	Impuesto a la renta (Prov. Fin de año)	9	-1.025,95	
25050520	PAGO MBS DE COOPERATIVAS	9	-153,89	
2590	Cuentas por pagar varias	9		-125.840,51
259090	Otras cuentas por pagar	9	-125.840,51	
25909005	Fondo mortuario	9	-66.359,67	
25909006	Mag	9	-57.326,32	
25909020	Disposición Asamblea cooperativa	9	-2.154,52	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	9		-458.729,14
2602	Obligaciones con instituciones financieras	9		-100.168,62
260205	De 1 a 30 días	9	-100.168,62	
2603	Obligaciones con instituciones financieras	9		-225.000,52
260325	De más de 360 días	9	-225.000,52	
2606	Obligaciones con instituciones financieras	9		-133.560,00
260615	De 91 a 180 días MICROFINANZAS	9	-65.937,01	
260620	De 181 a 360 días MICROFINANZAS	9	-67.622,99	
TOTAL PASIVOS				-2.701.153,96
				=====
31	CAPITAL SOCIAL	10		-672.753,38
3103	Aporte de socios	10		-672.753,38
310305	Aporte de socios	10	-672.753,38	
31030505	Aportes de socios	10	-672.753,38	
33	RESERVAS	10		-150.223,89
3301	Legales	10		-9.479,49
330105	Legales	10	-9.479,49	
33010505	Fondo irrepatriable de reserva	10	-7.380,98	
33010515	Reserva de previsión asis, social	10	-2.098,51	
3303	Especiales	10		-140.744,40
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	10	-17.374,42	
33031005	Futuras capitalizaciones	10	-17.374,42	
330315	Otras	10	-123.369,98	
33031510	Reserva de capitalización	10	-123.369,98	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	10		-793,36
3490	Otros	10		-793,36
349005	Otros	10	-793,36	
34900505	Cuotas de ingreso	10	-793,36	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	10		-114.294,48
3501	Superávit por valuación de propiedad	10		-114.294,48
350105	Superávit por valuación de propiedad	10	-114.294,48	
35010505	Superávit por valuación	10	-114.294,48	
36	RESULTADOS	10		10.350,32
3602	(Pérdidas acumuladas)	10		10.350,32

360205	(Pérdidas acumuladas)	10	10.350,32	
36020505	(Pérdidas acumuladas)	10	10.350,32	

TOTAL PATRIMONIO				-927.714,79
EXEDENTE DEL PERIODO				11 0
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-3.628.868,75
				=====
Cuentas Contingentes				-----
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES				0
				=====
Cuentas de Orden				
71	Cuentas de Orden Deudoras			497.875,27
7101	Valores y bienes propios en poder		448.761,47	
710110	En custodia		448.761,47	
7102	Activos propios en poder de terceros		6.655,49	
710230	Cartera de Crédito de consumo		6.655,49	
71023005	Cartera de Créditos de consumo	6.655,49		
7105	Operaciones activas con empresas vin		7,2	
710510	Cartera de créditos		7,2	
7106	Operaciones activas con entidades de		180,88	
710610	Cartera de créditos		180,88	
7107	Cartera de crédito en demanda judicial		168	
710720	Para la microempresa		168	
71072005	Para la microempresa	168		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en		-1.502,77	
710910	Cartera de crédito de consumo		-2.131,24	
71091006	Cartera de créditos de Consumo	-2.131,24		
710915	Cartera de crédito de vivienda		-3.122,69	
71091505	Cartera de créditos de vivienda	-3.122,69		
710920	Cartera de crédito para la microempresa		3.751,16	
71092005	Cartera de créditos para la microempresa	3.751,16		
7190	Otras cuentas de orden deudoras		43.605,00	
719005	Cobertura de seguros		43.605,00	
71900520	Vehículo	43.605,00		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			-48.945,80
7202	Activos propios en poder de terceros		-5.188,31	
720205	Activos propios en poder de terceros		-5.188,31	
72020510	Cartera de Créditos Consumo	-5.188,31		
7207	Cartera de crédito en demanda judicial		-152,49	
720705	Cartera de crédito en demanda judicial		-152,49	
72070505	Cartera de créditos en demanda judicial	-152,49		

7290	Otras cuentas de orden deudoras		-43.605,00	
729005	Otras cuentas de orden deudoras	-43.605,00		
72900520	Cobertura Seguros Maquinaria	-43.605,00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-448.929,47
7401	Valores y bienes recibido de terceros		-3.056.411,08	
740110	Documentos en garantía	-3.056.411,08		
			-448.761,47	
740130	En custodia	-448.761,47		
7490	otras cuentas de orden acreedores		3.056.243,08	
749025	Pagares en garantía	3.056.243,08		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				0
				=====

GERENTE

CONTADOR

PRESIDENTE CONS. ADM.

PRESIDENTE CONS. VIG

LAS NOTAS QUE SE ADJUNTAN SON PARTE INTEGRANTE DE LOS
ESTADOS FINANCIEROS.

COAC. SAN MIGUEL Ltda.

Oficina: SAN MIGUEL

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2011

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2011-01-01 al 2011-12-31 (Definitivo).

Página 000001

CONCEPTO		NOTAS	
	INGRESOS	12	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	12	343.255,38
5101	Deposito	12	7.036,74
510110	Deposito en bancos y otras instituciones	12	7.036,74
51011005	Depósitos en bancos y otras instituciones	12	19,09
51011006	Inversiones san José	12	6.566,15
51011007	Depósitos Codesarrollo	12	451,5
5104	Intereses de cartera de crédito	12	336.218,64
510410	Cartera de crédito de consumo	12	322.653,57
51041005	Cartera de créditos de consumo	12	322.653,57
510430	De mora	12	13.565,07
51043005	De mora	12	13.565,07
56	OTROS INGRESOS	12	83.272,86
5604	Recuperación de activos financieros	12	13.492,81
560420	Intereses y comisiones de ejercicio	12	13.492,81
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios ant	12	13.492,81
5690	Otros	12	69.780,05
569005	Otros	12	51,4
56900505	Multa Empleados	12	51,4
569015	OTROS	12	69.728,65
56901505	Ingreso por notificaciones	12	2.215,36
56901510	Ingreso nichos	12	200
56901511	Ingreso ataúd de funeraria	12	450

56901515	Ingreso de socio	12	1.416,00	
56901520	Reingreso de socio	12	944	
56901530	Mantenimiento cta. inactivación	12	1.416,00	
56901531	Ingreso Tractor	12	4.177,00	
56901536	Ingreso de socios por débitos	12	5.905,00	
56901538	Ingreso por pago bono	12	387,95	
56901539	Ingreso Corporativo	12	52.567,34	
56901540	Ingreso arriendo local	12	50	

TOTAL INGRESOS				426.528,24
				=====
GASTOS		13		
41	INTERESES CAUSADOS	13		173.372,27
4101	Obligaciones con el publico	13		143.514,26
410115	Depósito de Ahorro	13	143.514,26	
41011505	Depósitos de ahorro	13	13.574,99	
41011510	Depósitos de Encaje	13	50,64	
41011520	Depósitos a Plazo	13	128.837,72	
41011530	Ahorro Infantil	13	1.050,91	
4103	Obligaciones financieras	13		29.858,01
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FIN	13	29.858,01	
41031010	Prestamos Codesarrollo	13	2.136,38	
41031015	Prestamos e Interés F. Marco	13	3.050,00	
41031016	Prestamos e Intereses Oikocredy	13	23.017,16	
41031020	Micro finanzas	13	1.654,47	
44	PROVISIONES	13		32.692,91
4402	Cartera de crédito	13		32.692,91
440205	Cartera de crédito	13	32.692,91	
44020505	Cartera de créditos	13	32.692,91	
45	GASTOS DE OPERACIÓN	13		209.115,37
4501	Gastos de personal	13		84.609,70
450105	Remuneraciones mensuales	13	55.180,40	
45010505	Remuneraciones mensuales	13	55.180,40	

450110	Beneficio Sociales	13		11.659,73
45011005	Décimo Tercer Sueldo	13	4.595,17	
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	13	3.202,60	
45011015	Fondos de Reserva	13	3.861,96	
450120	Aporte al IESS	13		6.701,11
45012005	Aportes al IESS PATRONAL	13	6.701,11	
450130	Pensiones y jubilaciones	13		360
450190	OTROS	13		10.708,46
45019015	Capacitación	13	2.022,64	
45019020	Funcionarios y Empleados(viáticos y Moví	13	402,6	
45019045	Refrigerio	13	475,72	
45019050	Uniformes	13	4.380,00	
45019068	Campeonato Interinstitucional 2011	13	1.083,00	
45019070	Servicios Ocasionales	13	1.795,00	
45019075	Liquidación Cajeros/as	13	395,67	
45019092	Vacaciones no Gozadas	13	153,83	
4502	Honorarios	13		16.841,08
450205	Directores	13		12.520,00
45020505	Movilización Directivos	13	12.520,00	
450210	Honorarios profesionales	13		4.321,08
45021012	Honorarios Profesionales	13	3.504,60	
45021013	BURO CREDIREPORT	13	816,48	
4503	Servicios varios	13		45.609,47
450305	Movilización, Fletes y Embalajes	13		2.707,92
45030505	Gastos de Viaje	13	995,5	
45030510	Movilización, Fletes y Embalajes	13	1.712,42	
450315	Publicidad y propaganda	13		7.552,58
45031505	Publicidad y propaganda	13	7.552,58	
450320	Servicio básicos	13		13.482,52
45032005	Energía y Agua	13	1.684,10	
45032010	Comunicaciones y correspondencia	13	158,5	
45032015	Correos Teléfonos Télex	13	1.919,96	
45032020	Internet oficinas	13	9.220,96	

45032025	Gasto Particip. Desfile	13	499	
450325	Seguros	13		1.212,75
45032525	SEGUROS COOPSEGUROS DESGRAVAMEN	13	1.212,75	
450330	Arrendamiento	13		3.985,00
45033005	Arrendamientos oficinas tambo	13	1.800,00	
45033006	Arriendo Oficina Balsapamba	13	785	
45033007	Arriendo ofic.San Pablo	13	1.400,00	
450390	Otros servicios	13		16.668,70
45039005	Servicios Sistema instalación bono	13	126	
45039010	Trabajos Eventuales	13	72,8	
45039015	Promociones	13	6.880,06	
45039020	Judiciales y Notariales	13	144,48	
45039025	Publicaciones	13	488,8	
45039035	Gastos de Asamblea	13	1.268,55	
45039036	Gasto Fiestas Arcángel San Miguel	13	1.540,00	
45039037	Aguinaldo Navideño	13	2.532,85	
45039040	Varios	13	1.213,66	
45039041	Gastos Of. San Pablo	13	311,77	
45039042	Gastos Carnaval	13	1.675,73	
45039044	Gtos. Oficina Balsapamba	13	240	
45039045	Gtos. Oficina San José del Tambo	13	174	
4504	Impuestos, contribuciones y multas	13		3.396,85
450410	Impuestos Municipales	13		43,24
45041005	Impuestos Municipales	13	43,24	
450420	IMPUESTO A LA RENTA	13		3.353,61
45042005	Impuesto a la renta matriz	13	3.353,61	
4505	Depreciaciones	13		25.925,74
450515	Edificios	13		7.232,88
45051505	Edificios	13	7.232,88	
452505	muebles, enseres y equipo de oficina	13		5.082,30
45052505	Muebles de oficina	13	2.136,51	
45052510	EQUIPOS DE OFICINA	13	2.945,79	
450530	Equipo de Computación	13		4.831,58

45053005	Equipos de computación	13	4.831,58	
450535	Unidades de transporte	13		1.968,74
45053505	Unidades de transporte	13	1.968,74	
450590	Otros	13		6.810,24
45059005	Tractor	13	5.648,28	
45059010	Terreno	13	1.161,96	
4506	Amortizaciones	13		14.424,94
450605	Gastos anticipados	13		1.176,00
45060510	Seguro fidelidad	13	1.176,00	
450615	Gastos de instalación	13		10.740,25
45061505	Gastos de instalación	13	1.384,08	
45061510	Gastos Proyecto M.A.G	13	9.356,17	
450625	Programas de computación	13		1.195,43
45062505	Programas de computación	13	1.195,43	
450630	Gastos de adecuación	13		1.313,26
45063005	Gastos de adecuación	13	983,36	
45063011	Gasto adecuación oficina	13	329,9	
4507	Otros gastos	13		18.307,59
450705	Suministros diversos	13		5.641,24
45070505	Suministros diversos	13	5.641,24	
450715	Mantenimiento y reparaciones	13		4.262,26
45071505	Mantenimiento y reparaciones	13	702	
45071506	Combustible	13	107	
45071510	Útiles de Aseo y Limpieza	13	203,79	
45071515	Mantenimiento Sistema CONEXUS	13	1.411,20	
45071520	Mantenimiento y reparación computadoras	13	1.345,44	
45071535	Mantenimiento y reparación servicios hig	13	4	
45071540	Mantenimiento, combustible y rep motocicleta	13	488,83	
450790		13		6.627,63
45079005	Gastos bancarios	13	5.427,63	
45079017	Gastos Ucacentro	13	1.200,00	
450791	GASTOS TRACTOR	13		1.776,46
45079101	Combustible y Otros	13	779,66	

45079102	Pago Operador y Oficial	13	996,8	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	13		6.519,67
4703	Intereses y comisiones devengados	13		6.519,67
470305	Intereses y comisiones devengados	13	6.519,67	
47030505	Intereses y comisiones devengados en eje	13	6.519,67	
				421.700,22
	TOTAL GASTOS			-----
	EXEDENTE DEL PERIODO	11		4.828,02
				=====

 GERENTE

 CONTADOR

 PRESIDENTE CONS. ADM.

 PRESIDENTE CONS. VIG.

LAS NOTAS QUE SE ADJUNTAN SON PARTE INTEGRANTE DEL ESTADO DE RESULTADOS

3.41 NOTAS A LOS ESTDOS FINANCIEROS

NOTA 1. RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS

Bases de presentación de la información financiera

UNIDAD MONETARIA.

Los Estados Financieros consolidados y sus notas están expresados uniformemente en dólares de los Estados Unidos de América, y que en el Ecuador es la unidad monetaria de curso legal.

ESTADOS FINANCIEROS.

Son preparados conforme a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador.

Para el registro de sus operaciones financieras, la entidad utiliza como referencia el Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros para las Cooperativas de Ahorro y Crédito bajo su control.

BASES DE CONSOLIDACIÓN.

Los estados financieros incluyen todos los activos, pasivos, resultados y flujos de efectivo de la matriz. Las operaciones interrelacionadas se eliminan para efectos de la consolidación.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS.

Los ingresos por intereses originados en los préstamos e inversiones, y gastos por intereses causados en los ahorros a la vista, depósitos a plazo y obligaciones financieras, se registran por el método del devengado.

El gasto sobre las captaciones a plazo y las obligaciones financieras, se determina mensualmente con base en la tasa de interés pactada. En lo referente a los gastos de operación y los administrativos se reconocen en su totalidad cuando se incurre en estas partidas o se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los relativos a las amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo.

CARTERA DE CRÉDITO.

En este rubro se incluyen los préstamos concedidos a los socios, que se presentan a su valor principal pendiente de cobro menos las provisiones para incobrables.

PROVISIONES PARA ACTIVOS DE RIESGO.

Se acumulan mediante cargo a gastos y representan los valores estimados por la Cooperativa, para cubrir posibles riesgos que no pueden ser cobrables de la cartera de créditos, cuentas por cobrar, inversiones y otros activos.

PROPIEDADES Y EQUIPOS.

Se registran a sus costos de adquisición revalorizados.

Las mejoras significativas sobre estos activos son capitalizadas, mientras que las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores son cargadas directamente al gasto.

Las depreciaciones se cargan a las operaciones corrientes, y se calculan por el método de línea recta, en función de la vida útil estimada de los respectivos activos: mobiliario y equipo de oficina 10 años, equipo de computación 3 años, inmobiliarios 20 años; según establece Reglamento para la Aplicación de la Ley de R.T.I.

IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES.

Las provisiones del impuesto a la renta por pagar del ejercicio fiscal 2011, son calculadas según disposiciones del Servicio de Rentas Internas sobre la base del 25%, sobre las utilidades gravables obtenidas en dicho ejercicio.

PARTICIPACIÓN TRABAJADORES.

Conforme a lo dispuesto en el Código del Trabajo la Cooperativa determina el 15% de participación de trabajadores sobre las utilidades anuales antes de impuestos.

.

NOTA 2 *FONDOS DISPONIBLE*

El detalle de las disponibilidades a Diciembre 31 del 2010 - 2011, refleja de la siguiente manera:

Concepto	Saldo al 31 Dic. 2010	Saldo al 31 Dic. 2011
Caja General	45.191,78	66.412,88
Cta. Ahorro CODESARROLLO	8.679,59	8.504,35
Cta. Cte Banco Pichincha 08100361-8	37.193,18	50.202,66
Cta. Cte. Banco Fomento 073000001-0	5.901,37	10.648,37
Cheques País	0,00	0,00
TOTALES	96.965,92	135.768,26

Registra los valores en efectivo, de la cuenta de la COOP. Codesarrollo y de los Bancos de Pichincha, Fomento. Cuya composición consta a Diciembre 31 del 2011

NOTA 3 INVERSIONES

El detalle a las inversiones a Diciembre 31 del 2010 – 2010, refleja de la siguiente manera:

Concepto	Saldo al 31 Dic. 2010	Saldo al 31 Dic. 2011
Depósitos Plazo Fijo COOP.SAN JOSE	75.791,97	98.490,23
Depósitos plazo fijo CODESARROLLO	3.125,00	13.812,50
TOTALES	78.916,97	112.302,73

Cooperativa mantiene Certificados de Depósitos Plazo Fijo en la COOP.SAN JOSE y Depósitos plazo fijo CODESARROLLO, Auditoría procedió a

verificar el saldo y los intereses ganados, estableciéndose la razonabilidad del saldo con el reflejado en el Balance General al 31 de diciembre del 2011.

NOTA 4. CARTERA DE CRÉDITO.

La composición de la cartera de créditos a diciembre 31 del 2010 - 2011, es como sigue:

Concepto	Saldo al 31 Dic. 2010	Saldo al 31 Dic. 2011
Cartera de Créditos de Consumo por vencer	355155,84	343.454,86
Cartera de Crédito para la microempresa	1843713,72	2.573.084,71
Cartera de crédito de consumo que	22265,04	19.569,31
Cartera de Crédito para la microempresa	9662,27	12.047,20
Cartera de Crédito de consumo Vencido	14607,19	18.416,63
Cartera de crédito para la microempresa vencido	8454,35	46.347,94
	2253858,41	3.012.920,65
(-) Prov. Cuentas Incobrables	-37260,6	-51037,85
TOTAL CARTERA DE CREDITO	2216597,81	2.961.882,80

El otorgamiento de los préstamos que realiza la Cooperativa se basa en las políticas y Reglamentos aprobados por el Consejo de Administración. Con respecto a la Cartera de Crédito para el 31 de diciembre del año 2011, en el Balance General de la Cooperativa se detecta con un saldo de \$3.012.920,65, mismo que es saldo real. Deduciendo los valores Provisiones para créditos incobrables \$51037,85. Queda un saldo **real en la cuenta Cartera de Crédito de \$2.961.882,80**, como queda demostrada en el cuadro.

NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR

Concepto	Saldo al 31 Dic. 2010	Saldo al 31 Dic. 2011
Intereses reestructurados por cobrar	54.520,46	79.730,63
Cuentas por cobrar varias	1.700,00	2.500,00
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	56.220,46	82.230,63

En esta cuenta al 31 de diciembre del 2010, reflejan un saldo de \$ **56.220,46**, y al 31 de diciembre del 2011 \$ **82.230,63** . Constituido por los intereses generados pendientes por cobrar a los socios y cuentas por cobrar empleados.

NOTA 6. PROPIEDADES Y EQUIPO

.

La Cooperativa al final del ejercicio económico 2010 y 2011, en la cuenta Activos Fijos tiene estructurada saldos como se detallan a continuación:

Concepto	Saldo al 31 Dic. 2010	Saldo al 31 Dic. 2011
TERRENOS	23.238,00	23.238,00
EDIFICIOS	144.656,05	144.656,05
MUEBLES. ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	46.121,77	51.113,20
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	28.160,24	29.049,52
UNIDADES DE TRANSPORTE	10.523,17	10.523,17
EQUIPO DE CONSTRUCCION	56.482,90	56.482,90
OTROS	791,30	826,30
(Depreciación Acumulada)	- 62.928,25	- 88.853,99
TOTAL ACTIVOS FIJOS	247.045,18	227.035,15

NOTA 7. OTROS ACTIVOS.

En este grupo incluyen los siguientes valores:

Concepto	Saldo al 31 Dic. 2010	Saldo al 31 Dic. 2011
Inversiones en acciones y participaciones	3.050,00	4.144,50
Gastos y pagos anticipados	6.699,86	64.595,29
Gastos de diferidos	13.831,04	18.474,21
ACTIVO CONTINGENTE	34.564,93	18.125,28
OTROS	4.311,05	4.309,90
TOTAL OTROS ACTIVOS	62.456,88	109.649,18

NOTA 8. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.

Las Obligaciones que mantiene la Cooperativa con terceros (depositantes) es como sigue:

CODIGO	Concepto	Saldo al 31 Dic. 2010	Saldo al 31 Dic. 2011
2101	Deposito a la vista	-794.680,20	-547.422,33
2103	Depósito a Plazo	-1.017.908,61	-1.536.031,08

Corresponde a los valores acumulados de los depósitos a la vista la cantidad de: \$ 547.422,33 de los cuales \$ 1.536.031,08 en depósitos a plazo que la entidad recibe de sus socios.

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR.

Los valores que adeuda la Cooperativa se distribuye de la siguiente manera:

Concepto	Saldo al 31 Dic. 2010	Saldo al 31 Dic. 2011
Depósitos a la vista (ahorros)	0,00	-4.079,73
Ahorro Infantil	0,00	-339,59
Depósitos a plazo 1 a 29 días	-8.738,23	-16.274,19
Intereses Por Pagar Codesarrollo	-332,14	0,00
Interes x pag. F. Marco	-325,00	0,00
Interes x pg. Oycocredy	-3.006,55	-1.238,71
Intereses pag. Micro finanzas	-0,04	-1.119,20
Cuentas por pagar publicidad radio zpaci	-2.800,00	-2.800,00
Remuneraciones	-3.842,19	0,00
15% por pagar trabajadores	-531,83	-724,20
Aportes al IESS Personal	-362,58	-920,78
Aportes al IEES Patronal	-547,76	-1.180,36
Fondo de reserva IESS	-284,50	-272,74
Décimo tercer sueldo	-362,77	-370,20
Décimo cuarto Sueldo	-897,83	-1.350,43
Impuesto IVA	-14,92	-106,80
Retenciones en la Fuente	-191,48	-72,18
Retenciones 2%	0,00	-17,45
Impuesto IVA 70%	-28,56	-27,30
Impuesto IVA 30%	-380,64	-155,85
Retencion 2% Rendimiento Financiero	-4,27	0,00
Retencion 10% Honorarios Profesionales	-14,00	-10,00
Seguro de Desgravamen	-1.909,03	-121,79
JUDICIALES	-682,56	-769,56
Impuesto a la renta (Prov. fin de año)	-753,43	-1.025,95
PAGO MBS DE COOPERATIVAS	0,00	-153,89
Fondo mortuorio	-11.907,85	-66.359,67
Mag	-57.326,32	-57.326,32
Cta por Pagar MBS	-113,01	0,00

Disposición Asamblea cooperativa	-1.582,19	-2.154,52
Cuentas por pagar auditoria	-283,20	0,00
Varios	-500,00	0,00
De 1 a 30 días	-100.168,62	-100.168,62
De 181 a 360 días	-71.250,00	0,00
De más de 360 días	-336.736,20	-225.000,52
De 91 a 180 días MICROFINANZAS	-6.276,47	-65.937,01
De 181 a 360 días MICROFINANZAS	-13.612,29	-67.622,99

1. Obligaciones que se mantiene con otras instituciones financieras.
2. Valores pendientes que deben ser pagados a los trabajadores por concepto de Seguros.
3. Obligaciones que se mantienen por participación a los trabajadores, relativo al ejercicio 2010 y 2011.
4. Corresponde a la provisión por concepto de impuesto a la renta según establece la normativa del ejercicio fiscal 2010 y 2011.
5. Corresponde a los aportes realizados por parte de los socios al 31 de diciembre del 2011, por concepto de Otras cuentas de pasivo en grupo de pasivos.

NOTA 10. PATRIMONIO.

Patrimonio contable

La presentación patrimonial de la Cooperativa del período 2010 y 2011, está constituida por los Aportes de Socios, y que los valores están determinadas como sigue a continuación:

Concepto	Saldo al 31 Dic. 2010	Saldo al 31 Dic. 2011
CAPITAL SOCIAL	- 118.999,94	- 672.753,38
Aportes socios	- 118.999,94	- 672.753,38
TOTAL	- 118.999,94	- 672.753,38

Reservas

Los valores que dispone la Cooperativa en Reservas están distribuidos de la siguiente manera:

Concepto	Saldo al 31 Dic. 2010		Saldo al 31 Dic. 2011	
RESERVAS				
Legales		-1.944,62		-9.479,49
Fondo irrepatriable de reserva	-6.765,41		-7.380,98	
Reserva de previsión asis, social	-1.944,62		-2.098,51	
PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		-15.782,23		-17.374,42
Futuras capitalizaciones	-15.782,23		-17.374,42	
Otras		-71.260,62		-123.369,98
Reserva de capitalización	-71.260,62		-123.369,98	

Aportes Patrimoniales

En la cuenta Aportes Patrimoniales la Cooperativa, al 31 de diciembre del 2010 y 2011 presentan los siguientes saldos:

Concepto	Saldo al 31 Dic. 2010	Saldo al 31 Dic. 2011
OTROS APORTES PATRIMONIALES		
Cuotas de ingreso	-547,58	-793,36

Resultados

Los valores que dispone la Cooperativa en la cuenta de Resultados, al 31 de diciembre del 2010 y 2011; están distribuidos de la siguiente manera:

Concepto	Saldo al 31 Dic. 2010	Saldo al 31 Dic. 2011
SUPERAVIT POR VALUACIONES		
Superavit por valuacion de propiedad	-114.294,48	-114.294,48
RESULTADOS		
(Pérdidas acumuladas)	10.350,32	10.350,32

NOTA 11. DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES DEL EJERCICIO 2011.

Se efectuó según establece la Normativa que existe para el efecto de la siguiente manera:

CONCEPTO	Saldo al 31 Dic. 2011
Excedentes antes de participación empleados	4.828,02
(-) 15% Participación a empleados	724,2
= Excedentes antes de impuesto a la renta	4.103,82
(-) 25% Impuesto a la renta	1025,95
= Utilidad o excedente antes de Reservas	3077,87
(-) 20% Fondos Irrepartible de Reserva	615,57
(-) 5% Fondos de Asistencia Social	153,89
EXCEDENTES OPCIÓN A REPARTIR	2308,4

NOTA 12 INGRESOS FINANCIEROS

CONCEPTO	Saldo al 31 Dic. 2011
Deposito	7.036,74
Intereses de cartera de crédito	336.218,64
Recuperación de activos financieros	13.492,81
Otros	69.780,05
TOTAL	426.528,24

Interpretación: Durante el período auditado se verificó el comportamiento de los Ingresos se concentran en depósitos, intereses de cartera de crédito, recuperación de activos financieros y otros ingresos; dando un total general de \$ 426.528.24.

NOTA 13. EGRESOS FINANCIEROS

CONCEPTO	Saldo al 31 Dic. 2011
Obligaciones con el publico	143.514,26
Obligaciones financieras	29.858,01
Cartera de crédito	32.692,91
GASTOS DE OPERACIÓN	209.115,37
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	6.519,67
TOTAL	421.700,22

Interpretación: Durante el período auditado los egresos que se demuestran en el presente cuadro clasificado se concentran en Obligaciones con el público, obligaciones financieras, cartera de crédito, gastos de operación y otros gastos y pérdidas, en un total general de \$ 421.700.22

NOTA 14. HECHOS POSTERIORES.

Al cierre del ejercicio y la presentación de los Estado Financieros que se detallan en este informe, no han ocurrido hechos significativos que pudieran afectar la interpretación y análisis de los mismos.

A la Asamblea General de Socios, Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN MIGUEL” Ltda.

De mis consideraciones:

Concluida la Auditoría externa realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN MIGUEL” Ltda., por el período 2011 y en nuestra calidad de Auditores Externos, en concordancia con lo dispuesto en la Ley de Economía Popular y Solidaria bajo el control de la Ministerio de Inclusión Económica Social; en el presente informe pongo a vuestra consideración, los resultados obtenidos durante el examen.

El estudio y evaluación de los Estados Financieros, sistema de control interno, correspondiente al año 2011; que se adjunta en el presente informe Confidencial del Auditor Independiente, tiene como objetivo, el mejorar la administración y resguardo de los activos de la Entidad, para ellos se plasman los comentarios, conclusiones y recomendaciones, respecto de los resultados de la Auditoría practicada a la Cooperativa De Ahorro y Crédito “SAN MIGUEL” Ltda., que se aplicó en la extensión que se consideró necesaria para evaluarlo como requieren las Normas Ecuatorianas de Auditoria (NEA).

El objetivo del sistema de control interno, es proporcionar, una razonable seguridad de que los activos están salvaguardados contra pérdidas por uso o disposición no autorizados y que la transacciones, han sido efectuadas de acuerdo con el marco legal pertinente.

En vista de las limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno contable, es posible que existan errores e irregularidades no detectados. Igualmente la proyección de cualquier evaluación del sistema hacia períodos futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos se tornen inadecuados por

cambios en las condiciones o que el grado de cumplimiento de los mismos se deteriore.

El estudio y evaluación, realizados con el exclusivo propósito descrito en el segundo párrafo, no necesariamente tienen que haber revelado todas las debilidades significativas en el sistema de control interno que se pudieran evaluar a través de una Auditoría de gestión u operativa. Consecuentemente, no se expresa una opinión sobre el sistema de control interno contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN MIGUEL” Ltda tomado en su conjunto.

Las recomendaciones incluidas en el presente informe fueron analizadas con miembros de los Consejos de Administración, Vigilancia, Gerencia y funcionarios de la entidad.

Riobamba, 27 de junio de 2013

Atentamente,

Pedro Alonso Valverde
GERENTE GENERAL
T&P AUDITORES CONSULTORES

Tatiana Santillán
AUDITOR EXTERNO
T&P AUDITORES CONSULTORES

EVALUACION DE CONTROL INTERNO

SALDOS INCORRECTOS Y FALTA DE CONTROL EN EL REGISTRO DE LAS TRANSACCIONES EN EL AUXILIAR DE BANCOS

Conclusión

Debido a la falta de control existen saldos incorrectos en los registros auxiliares de Libro Bancos.

Recomendación 1

A la Gerencia

Mayor control y seguimiento al personal del departamento contable a fin de que realicen su trabajo eficientemente con respecto a los registro de la información.

Al Personal Contable

Cumplir con las actividades asignadas a fin de que la información que se procesa sea confiable y oportuna.

CRÉDITOS VENCIDOS MAYORES A UN AÑO NO SE HAN CASTIGADO

Conclusión

Existen créditos con un vencimiento mayor a un año que no han sido cobrados ni castigados, ya que no tienen capacidad de pago los socios que se encuentran en morosidad

Recomendación 2

Al Jefe Crédito.

Realizar un seguimiento de los créditos vencidos, y aplicar los procedimientos que se establecen en el Reglamento de crédito, ya que los créditos son mayores a un año.

Realizar una mejor gestión de cobro, que permita recuperar la cartera vencida y lo cual permita reducir el nivel de morosidad por parte de los socios.

FALTA CONTROL EN LA DOCUMENTACIÓN PROPORCIONADA POR LOS SOCIOS AL SOLICITAR UN CRÉDITO

Conclusión

La falta de control de los documentos por los responsables de los créditos origino el incumplimiento en el pago de los créditos de manera oportuna.

Recomendación 3

Al Jefe Crédito.

Realizar un análisis y verificación de la información que proporcionan los socios, lo cual permita que la cartera de créditos vencidos no se incremente.

INEXISTENCIA DE INVENTARIO ACTUALIZADO DE ACTIVOS FIJOS

Conclusión

La falta de cumplimiento del Reglamento de Activos Fijos no ha permitido un control adecuado de los mismos generando un inventario desactualizado de sus valores reales.

Recomendación 4

Al Nivel Directivo

Mayor control y seguimiento al personal del departamento contable en el cumplimiento del Reglamento de Custodia de Activos Fijos.

Al Personal Contable

Organizar la documentación correspondiente de los activos fijos y crear un registro detallado de los mismos permitiendo contar con información actualizada de la existencia de los mismos

FALTA DE CONTROL EN EL REGISTRO DE LAS TRANSACCIONES EN EL AUXILIAR DE BANCOS

Conclusión

Debido a la falta de control existen saldos incorrectos en los registros auxiliares de Libro Bancos.

Recomendación 5

A la Gerencia

Ejecución de Arqueos y conciliaciones frecuentes y sorpresivos para el control y seguimiento de los ingresos y egresos diarios de la Cooperativa además del seguimiento al personal del departamento contable a fin de que realicen su trabajo eficientemente con respecto a los registro de la información.

Al Personal Contable

Cumplir con las actividades asignadas y según establece el estatuto de la Cooperativa a fin de que la información que se procesa sea confiable y oportuna.

CRÉDITOS VENCIDOS MAYORES A UN AÑO QUE NO SON RECUPERADOS NI CASTIGADOS

Conclusión

Falta de control y seguimiento en lo referente al castigo de cartera para créditos otorgados mayores a un año

Recomendación 6

Al Jefe Crédito.

Realizar un seguimiento de los créditos vencidos, y aplicar los procedimientos que se establecen en el Reglamento de crédito, ya que los créditos son mayores a un año, y los socios morosos no tienen capacidad de pago, por lo tanto no son recuperables.

Realizar una mejor gestión de cobro, que permita recuperar la cartera vencida y lo cual permita reducir el nivel de morosidad por parte de los socios.

FALTA CONTROL EN LA DOCUMENTACIÓN PROPORCIONADA POR LOS SOCIOS AL SOLICITAR UN CRÉDITO

Conclusión

La falta de control de los documentos por los responsables de los créditos origino el incumplimiento en el pago de los créditos de manera oportuna.

Recomendación 7

Al consejo de Vigilancia

Revisar de manera imparcial las carpetas de solicitud de crédito que realizan los asesores.

Al Jefe Crédito.

Realizar un análisis y verificación de la información que proporcionan los socios, lo cual permita que la cartera de créditos no venza en montos significativos.

INEXISTENCIA DE ACTAS DE ENTREGA RECEPCIÓN DE ACTIVOS FIJOS

Conclusión

La falta de cumplimiento del custodio uso y mal uso del Reglamento de Activos Fijos no ha permitido un control adecuado de los mismos, generando un inventario desactualizado de sus valores reales.

Recomendación 8

Al Nivel Directivo

Mayor control y seguimiento al personal del departamento contable en el cumplimiento del Reglamento de Custodia de Activos Fijos.

Al Personal Contable

Organizar la documentación correspondiente actas de entrega recepción, codificación de los activos fijos y crear un registro detallado de los mismos permitiendo contar con información actualizada al momento de corte.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.42 INDICADORES FINANCIEROS

Desde 01 Enero 2011 hasta 31 de Diciembre del 2011

INDICE DE LIQUIDEZ				
<i>Capital de Trabajo</i>				
2011	Activo Corriente – Pasivo Corriente	3.292.184,42 - 2.083.453,41	\$ 1.208.731,01	La Cooperativa mantiene un capital de trabajo neto de \$ 1.208.731,01 después de cubrir sus obligaciones corrientes concluyendo que entre mayor sea la diferencia entre activo corriente y pasivo corriente, con mayor disponibilidad de dinero cuenta la entidad para hacer frente a sus obligaciones corrientes.
<i>Liquidez</i>				
2011	Activo Corriente / Pasivo Corriente	3.292.184,42/ 2.083.453,41	\$ 1,58	Por cada dólar que adeuda la cooperativa a corto plazo en el año 2011, dispone de un dólar con cincuenta y ocho centavos para hacer frente a sus obligaciones corrientes

				menor a un año.
ÍNDICE DE SOLVENCIA				
<i>Endeudamiento Total</i>				
2011	Pasivo Total / Activo Total	2.701.153,96 / 3.628.868,75	0,75	La capacidad de endeudamiento de la cooperativa es buena en relación a sus obligaciones a corto plazo, ya que, por cada dólar de sus activos, el 75% son financiados mediante deuda y el 25% restante son financiamiento del patrimonio proveniente del capital de los socios y los resultados acumulados de la cooperativa.
<i>Endeudamiento Patrimonial</i>				
2011	Pasivo Total / Patrimonio	2.701.153,96 / 9.277.714,79	2,91	Este indicador nos da a conocer la capacidad de endeudamiento de los acreedores en relación a la aportación de los socios, es decir; por cada dólar que aportan los socios los acreedores financian a la cooperativa \$ 2,91 en

				relación a su deuda total.
ÍNDICE DE RENTABILIDAD				
<i>Rentabilidad sobre los Activos</i>				
2011	Utilidad Neta / Activo Total	4.828,02 / 3'628.868,75	0,13%	Indica el rendimiento de la utilidad del ejercicio en relación a la inversión realizada por el total de sus activos, es decir, por cada dólar de activo invertido de la cooperativa se ha tenido un rendimiento del 0,13% en relación a su utilidad neta del periodo.
<i>Rentabilidad sobre el Patrimonio</i>				
2011	Utilidad Neta / Patrimonio	4.828,02 / 927.714,79	0,52%	Este indicador nos da a conocer el rendimiento de la utilidad en relación a la inversión patrimonial realizada por los socios, es decir, por cada dólar invertido por los socios tenemos una utilidad neta de 0,052 centavos adicional a la inversión realizada.
ÍNDICE DE EFICIENCIA ADMINISTRATIVA				

2011	Gastos de Operación + Personal /Activo Total Neto	428.268,69 / 3'628.868,75	11.80%	Aquí podemos analizar el rendimiento de los gastos en relación a la inversión total realizada por la cooperativa, es decir, que el rendimiento esperado de la administración en la gestión y optimización de los recursos fue de un 11,80% en relación a la inversión realizada por la cooperativa en el total de sus activos.
------	---	---------------------------	--------	--

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

3.43 ACTA DE CONFERENCIA DE RESULTADOS

**ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
CONTENIDOS EN EL BORRADOR DEL INFORME DE LA AUDITORÍA
FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL
LTDA.” PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS PERIODO 2011.**

En el cantón San Miguel de la provincia de Bolívar a los 17 días del mes de Julio del 2013 a las 15:00pm los suscritos: Sr. Pedro Alonso Valverde Naranjo Gerente y Srta. Gladys Tatiana Santillán Quiroz Auditora Independiente se constituyen en sala de sesiones del edificio de la Cooperativa Auditada ubicada en las calles Carrera Pichincha 10-68 y Diez de Enero, con el objeto de dejar constancia de la comunicación final de resultados mediante la lectura del borrador del informe de la auditoría financiera a la cooperativa de ahorro y crédito “san miguel Ltda.” para determinar la razonabilidad de los estados financieros periodo 2011 que fue realizado por **T&P AUDITORES CONSULTORES** de conformidad a la orden de trabajo OTA No. 2013-001-TPAC de 29 de Abril del 2013

En cumplimiento del inciso final del artículo 90 de la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, se convocó mediante oficio circular N° 2013-001 PVTS de 25 de Julio del 2013, a gerencia y personas relacionadas con el examen, para que asistan a la presente diligencia, misma que se cumplió en los términos previstos por la ley y las normas profesionales sobre la materia.

Al efecto, en presencia de los abajo firmantes, se procedió a la lectura del borrador del informe y se analizaron los resultados del examen constantes en los comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Para constancia de lo actuado, las personas asistentes suscriben la presente acta en dos ejemplares de igual tenor.

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	FIRMA	CÉDULA DE CIUDADANÍA
LCDO.ISIDRO LEON	PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		
LCDO. HENRY VILLAGOMEZ	PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA		
YANEZ OLALLA LEONIDAS SIMON	GERENTE		
CAPUZ CAMACHO CAROLINA	CONTADORA		
AGUIAR JENNY MARILU	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO		

CAPITULO IV

4.1 CONCLUSIONES

- Al realizar la auditoria dio como resultado que existe debilidad en el registro de los libros auxiliares, la información contable y esto provoca que las decisiones respecto a la gestión financiera no sean eficientes dentro de la Cooperativa y por lo tanto no existe confiabilidad en los estados financieros que se presentan.
- El departamento de crédito no aplica las políticas que la cooperativa mantiene en la recuperación de créditos vencidos, esto provoca un nivel elevado de morosidad que se convierte en un riesgo para la cooperativa.
- Al emplear y generar los indicadores financieros se encontró que la empresa se encuentra en bajos niveles de liquidez y solvencia debido a muchos créditos otorgados y no cobrados.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito no cuenta con un buen control de los activos fijos, no existe actas de entrega recepción y no están codificados detalladamente de cada uno de los activos que pose y existen.

4.2 RECOMENDACIONES

- A la Gerencia se le solicita que tome en cuenta el Informe de Auditoría presentado y adopte las medidas de control interno que contribuyan a superar las deficiencias en los registros internos de la Cooperativa.
- Supervisar las actividades continuamente de los empleados, y así mismo dar capacitación regularmente, de manera que cada empleado sepa cuál es su función y cuál es la importancia de que desarrolle eficientemente la misma.
- Es recomendable que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Miguel” Ltda. realice una toma física de los Activos Fijos que posee de manera que se pueda establecer la existencia de cada uno de ellos y poder cuantificarla.
- Establecer una norma o una política que indique que siempre debe existir un respaldo en la información de la empresa, y supervisar que cada uno de los empleados cumpla con esto para evitar la pérdida de información.
- Cumplir la normativa vigente que rige el desarrollo de cada una de las funciones que desempeña la cooperativa diariamente.
- A la gerencia se le recomienda realice reuniones para socializar la nueva normativa que debe cumplir la Cooperativa para su crecimiento económico.

4.3 RESUMEN

Esta tesis está orientada al análisis, revisión y verificación de los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2011 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN MIGUEL” LTDA., con el fin de emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros para el año 2011, a fin de apoyar a la administración de la Cooperativa en la toma de decisiones.

El presente examen de Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN MIGUEL” LTDA., está diseñado de la siguiente manera.

Se dará a conocer los antecedentes del problema de investigación, una breve historia de la Cooperativa, un conocimiento general de la organización mediante una síntesis de la base legal, un detalle de su funcionamiento, su estructura orgánica, y funcional.

Se resalta los principales fundamentos teóricos, basados en la Auditoría Financiera que se desarrolló en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN MIGUEL” LTDA., (como por ejemplo, los conceptos de Auditoría, las fases de la auditoría, un detalle conceptual del informe de Auditoría, de los papeles de trabajo, hallazgos, NAGAS, entre otros), con el objetivo de que todos y cada uno de los miembros de la Cooperativa, o las personas que lean o estén interesados en el desarrollo de este trabajo, puedan entender y comprender los términos técnicos empleados en este documento por parte del Auditor.

La metodología de este tipo de auditoría abarca las fases de:

Planificación Preliminar, Planificación Específica, Ejecución de Trabajo, Comunicación de Resultados.

Los resultados obtenidos se han proporcionado a la empresa mediante el informe de auditoría que incorpora las recomendaciones a ser aplicadas y monitoreadas principalmente en su planificación estratégica, capacitación e indicadores financieros.

Aplicación la parte práctica de la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN MIGUEL” LTDA., en el periodo 2011. Este capítulo desarrolla las etapas antes mencionadas.

Además contempla la estructuración final de todo el examen realizado, basado en la emisión de conclusiones y recomendaciones para la Gerencia, las mismas que permitirán tomar decisiones importantes para mejorar la presentación razonable de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN MIGUEL” LTDA.,

4.4 SUMMARY

This investigation refers to the analysis, review and verification of the financial statements at December 31th, 2011, of San Miguel Cooperative of save and credit Ltda, its porpuse is to give an opinion about the fairness of the financial statements for the year 2011 in order to support the cooperative management decisions.

The present financial audit review to the San Miguel Cooperative of save and credit Ltda, is designed as follows:

The will release the background of the research problem, a short history of the Cooperative, a general knowledge of the organization through a synthesis of the legal basis, a detail of its operation, organizational and functional structure.

It highlights the principal basis, based on financial audit developed in San Miguel Cooperative of save and credit Ltda, (eg, audit concepts, phases of the audit, a detail audit report conceptual, work papers findings, nagas etc.), in order that all members of the Cooperative, people who read or are interested in developing this work and they understand and comprehend the technical terms used in this document by the auditor.

The methodology of this kind of audit includes the step of:

Preliminary planning specific planning, work development and communication of results.

They have provided to company by the audit report that has the recommendations to be implemented and monitored in the strategic planning, training and financial indicators.

The practical application of financial audit to the San Miguel Cooperative of save and credit Ltda, 2011 period. This section develops the above-mentioned step.

Also includes the final structuring of the examination, base en the issues of findings and recommendations for management, which will make important decisions to improve the financial statements of the San Miguel Cooperative of save and credit Ltda.

4.5 BIBLIOGRAFIA

- **COOK, John & WINKLE, Gary.** 2002 Auditoría Financiera, Buenos Aires Argentina Tercera Edición. Editorial
- **BRAVO,** Mercedes, Contabilidad General. 10 ed,2011.
- Esparza Fernando 2009 Auditoría Financiera II EICA,(Inédito) Espoch Texto Básico
- **Alvin A. Arens.** Auditoria Un enfoque Integra valencia 5ta Edición Año 1995.
- **ARENAS T., Pablo y MORENO A., Alonso;** Introducción a la Auditoria Financiera: Teoría y Casos Prácticos, España, 2008, Sexta Edición
- **Arens.** Auditoria Un enfoque Integra valencia 5ta Edición Año 1995.
- ¹**MANTILLA B., Samuel A.,** Auditoría Financiera de PYMES, Primera Edición Editorial Ecoediciones Colombia; 2008.
- CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, Manual de Auditoria Financiera Gubernamental, Agosto 2001.
- **AYALA: El Contador Público y la Productividad en la Empresa.** México, Ediciones Instituto Mexicano de Contadores. 1993
- **BACH. J. R. Y VITALE A. M.:** “Enciclopedia de Contabilidad, Economia – Finanzas y Direccion de Empresas”. Madrid, Ediciones BACH. 1977.
- DE LA PEÑA G, Alberto; Auditoría Un enfoque práctico, MadridParaniCengage Learning, 2008.
- Diccionario de Contabilidad y Finanzas. Edición 1999
- Diccionario Contable Valletta Ediciones. 2 ed.
- **GUAJARDO CANTU Gerardo: Contabilidad Financiera I.** México Editorial Prentice Hall.1996.
- **HORNGREN& HARRISON: Contabilidad.** México Prentice Hall.1994.
- **KESTER ROY B: Contabilidad Teoría y Práctica. Tomos 1, 2 y 3.** Editorial LABOR. México. 1980.
- **MADARIAGA,** Gorocica Juan; Manual Práctico de Auditoria, Madrid,

Ediciones Deusto, 2004.

- **MOLINA**, Antonio. Contabilidad General, Quito, 1996.
- **SARMIENTO R.**, Rubén, Contabilidad General. 10 de, 2009.
- empresarial, 2 MACHI. 2da edición, Buenos Aires, 1999.
- STONER J. F; Administración, 5 Ed. México Editorial McGraw-Hill, 1995.
- **ROMERO**, Álvaro, Principios de Contabilidad. 4 de México.
- **RINCON C.; LASSO G.; PARRADO A.**; Contabilidad Siglo XXI. Bogotá, editorial ,2009.
- **ZAPATA**, Pedro, Contabilidad General. 7 ed. Bogotá, Mc. Graw Hill. 2011.
- **ASABLEA NACIONAL CONSTITUYENTE**, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, año 2011.

T&P AUDITORES CONSULTORES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL” LTDA

4.6 ANEXOS

